

DIOPS/ANS

3º Trimestre/2023

WALY CONSULTORIA

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (**3º trimestre de 2023**) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde**. **As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social**.

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

a) primeiro trimestre até o dia 15 de maio do mesmo exercício;

b) segundo trimestre até o dia 15 de agosto do mesmo exercício;

c) terceiro trimestre até o dia 15 de novembro do mesmo exercício; e

d) quarto trimestre até o dia 31 de março do exercício subsequente.

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **3º trimestre de 2023**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 528**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 3º trimestre de 2023 e 4º trimestre de 2022 na base DIOPS – Financeiro.

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.976-1 CNPJ: 19.541.931/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**879**	**673**
Disponível	10	45
Realizável	869	629
Aplicações Financeiras	753	516
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	753	516
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	25
Bens e Títulos a Receber	90	87
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**140**	**0114**
Realizável a Longo Prazo	129	102
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	129	102
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**472**	**599**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	436	555
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	436	555
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18	21
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	769	831
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	769	831
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.019**	**787**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**546**	**188**
Capital Social / Patrimônio Social	300	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	246	148
TOTAL DO PASSIVO	**1.019**	**787**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**811**	**876**
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	599	747
Resultado Financeiro Líquido	2	16
Receitas Financeiras	63	87
Despesas Financeiras	61	71
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**129**	**54**
Imposto de Renda	19	12
Contribuição Social	12	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
RESULTADO LÍQUIDO	**98**	**5**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	76,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,4%	317,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.142-1

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 28.679

Beneficiários em set/23: 29.886

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**79.974**	**116.361**
Disponível	3.877	36.848
Realizável	76.097	79.514
Aplicações Financeiras	65.657	70.895
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.218	69.432
Aplicações Livres	439	1.463
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.991	1.770
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.983	1.765
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	8	5
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	35	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.505	4.350
Bens e Títulos a Receber	2.909	1.704
Despesas Antecipadas	0	796
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**48.836**	**08.223**
Realizável a Longo Prazo	8.772	6.989
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.884	6.959
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	560	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	328	30
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**78.022**	**75.398**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.587	69.758
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55.599	54.830
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.606	6.837
Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.993	47.993
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.529	3.188
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.417	11.718
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	488
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	181	488
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.512	1.569
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.741	3.582
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**173.301**	**212.875**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.991	214.055
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.991	214.077
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-690	-1.180
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**164.756**	**202.359**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.057	199.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	698	2.549
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.546**	**10.516**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	609	566
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.861	250
Imóveis de Uso Próprio	38.636	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	38.636	0
Imobilizado de Uso Próprio	44	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	181	199
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.203	984
TOTAL DO ATIVO	**128.810**	**124.584**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.412**	**30**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.412	30
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.412	30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**49.376**	**49.157**
Capital Social / Patrimônio Social	21.800	21.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.576	27.356
TOTAL DO PASSIVO	**128.810**	**124.584**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	937	876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	537	458
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	400	417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	301
RESULTADO BRUTO	**8.218**	**10.207**
Despesas de Comercialização	392	205
Despesas Administrativas	15.001	19.180
Resultado Financeiro Líquido	6.925	10.983
Receitas Financeiras	7.476	11.512
Despesas Financeiras	552	529
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-250**	**1.505**
Imposto de Renda	61	546
Contribuição Social	29	205
Impostos Diferidos	-560	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**219**	**754**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,9%	153,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	648,58	624,94
Custo Médio Beneficiário	616,60	594,13

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

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

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.290-8 CNPJ: 41.788.751/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**916**	**164**
Disponível	803	117
Realizável	113	47
Aplicações Financeiras	0	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	10
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	72	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	40	36
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**27**	**032**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**699**	**17**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	650	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	650	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	29	0
Provisão para IR e CSLL	29	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	1
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0
Débitos Diversos	9	16
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**468**	**1**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	579	1
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	579	1
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**468**	**1**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**942**	**196**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	-59,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,1%	-64,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,6%	-19907,7%
Margem EBIT	42,3%	-19197,1%
Margem EBITDA	43,5%	-18576,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,9%	107,1%
DA (despesas administrativas)	39,8%	19609,3%
COMB	57,7%	19716,4%
COMBA	57,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,0%	19716,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-279,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**243**	**179**
Capital Social / Patrimônio Social	132	132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	95	165
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	-117
TOTAL DO PASSIVO	**942**	**196**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	11,77
LC (Liquidez Corrente)	1,31	9,85

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**453**	**1**
Despesas de Comercialização	84	1
Despesas Administrativas	186	114
Resultado Financeiro Líquido	2	-2
Receitas Financeiras	15	2
Despesas Financeiras	14	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**184**	**-116**
Imposto de Renda	34	0
Contribuição Social	17	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**134**	**-116**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	287,4%	9,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

Endereço

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

APS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.670-8 CNPJ: 00.539.806/0001-52

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.585

Beneficiários em set/23: 2.594

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**456.463**	**511.532**
Disponível	88	520
Realizável	456.376	511.012
Aplicações Financeiras	407.438	466.742
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.898	273.122
Aplicações Livres	348.540	193.619
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	308
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	308
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48.737	43.911
Bens e Títulos a Receber	27	51
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**309**	**0585**
Realizável a Longo Prazo	248	535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	248	535
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.598**	**34.552**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.546	25.561
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.431	3.094
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	313	290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.118	2.804
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.109	1.019
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	978	21.337
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	29
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	27
Comercialização sobre Operações	3	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	624
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.981	8.337
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**30.072**	**1.007.041**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.878	1.040.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.093	1.043.517
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.785	-2.804
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-806	-33.672
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.878**	**1.197.202**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.139	1.178.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	739	18.821
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.194**	**-190.161**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5.377
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	456	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	61	39
Hospitalares / Odontológicos	60	38
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**456.773**	**512.118**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,9%	-18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	168,2%	5,6%
Margem EBIT	219,2%	8,8%
Margem EBITDA	219,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,2%	118,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	0,9%
COMB	42,3%	119,8%
COMBA	16,3%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	41,2%	120,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	159,4%	28,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	0,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.461**	**3.516**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.461	3.498
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.428	3.498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**394.129**	**474.049**
Capital Social / Patrimônio Social	416.129	416.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	1.106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	1.106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.000	56.814
TOTAL DO PASSIVO	**406.188**	**512.118**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	37,88	13,45
LC (Liquidez Corrente)	47,56	14,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	456	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-154	3.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-128	3.225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-26	-203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	682
RESULTADO BRUTO	**19.804**	**-187.799**
Despesas de Comercialização	0	186
Despesas Administrativas	1.850	8.708
Resultado Financeiro Líquido	47.945	285.120
Receitas Financeiras	47.971	286.451
Despesas Financeiras	26	1.331
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**65.899**	**87.743**
Imposto de Renda	11.262	22.730
Contribuição Social	4.053	8.199
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**50.585**	**56.814**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,6%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,1%	8,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.325,93	23.369,07
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	27.847,06

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

Endereço

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

A.P.S. SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.803-0 CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.003**	**3.401**
Disponível	71	13
Realizável	2.932	3.388
Aplicações Financeiras	0	367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	275
Aplicações Livres	0	93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231	927
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	231	927
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	2.696	2.089
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**25**	**023**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**666**	**1.870**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	377	1.614
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	377	1.614
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	137
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	105	119
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.099**	**4.036**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.286	4.279
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.286	4.279
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-186	-244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.099**	**4.036**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	22
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.028**	**3.424**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,1%	-78,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	101,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	-5,6%
Margem EBIT	39,5%	4,0%
Margem EBITDA	39,5%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	35,5%	71,8%
DA (despesas administrativas)	25,4%	26,4%
COMB	60,8%	98,2%
COMBA	76,3%	107,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,8%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-20,2%	-8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.613**	**1.270**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	447	526
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	447	526
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.166	744
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**749**	**284**
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	184	-281
TOTAL DO PASSIVO	**3.028**	**3.424**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,09
LC (Liquidez Corrente)	4,51	1,82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.099**	**4.084**
Despesas de Comercialização	1.100	2.896
Despesas Administrativas	786	1.066
Resultado Financeiro Líquido	-626	-336
Receitas Financeiras	12	47
Despesas Financeiras	638	383
Resultado Patrimonial	-1	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**586**	**-222**
Imposto de Renda	85	1
Contribuição Social	37	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**464**	**-224**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	29,2%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	304,5%	1105,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

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

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.160-0 CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**746**	**769**
Disponível	46	0
Realizável	700	768
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	700	768
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**44**	**1**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	0
Débitos Diversos	1	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**746**	**769**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-61,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	-62,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**699**	**765**
Capital Social / Patrimônio Social	765	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	585
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-66	0
TOTAL DO PASSIVO	**746**	**769**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,84	217,31
LC (Liquidez Corrente)	17,02	603,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	392
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-1**	**-389**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	62	70
Resultado Financeiro Líquido	-3	-14
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-66**	**-474**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-66**	**-474**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	36,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,7%	0,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Endereço

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

ABERTTA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.466-8

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 49.196

Beneficiários em set/23: 55.424

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**73.621**	**39.344**
Disponível	11	63
Realizável	73.610	39.280
Aplicações Financeiras	64.677	30.754
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.107	8.377
Aplicações Livres	57.571	22.377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.898	6.005
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.599	4.469
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.299	1.536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.777	2.011
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.259	510
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**123.583**	**0126.160**
Realizável a Longo Prazo	63.919	69.017
Aplicações Financeiras	52.806	58.467
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.046	24.816
Aplicações Livres	29.759	33.651
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.114	10.550
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**50.872**	**44.303**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.793	22.260
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	392
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.936	6.924
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.592	14.944
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.090	2.488
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.090	2.488
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.881	1.976
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.107	17.580
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**134.464**	**142.469**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.464	142.469
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.464	142.469
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**80.188**	**91.326**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.541	93.400
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	648	-2.074
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**54.275**	**51.143**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.358	3.587
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.068	30.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.068	30.340
Imobilizado	26.109	23.560
Imóveis de Uso Próprio	15.469	15.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.469	15.973
Imobilizado de Uso Próprio	4.546	4.075
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.546	4.075
Imobilizações em Curso	1.053	24
Outras Imobilizações	3.270	3.308
Direito de Uso de Arrendamentos	1.772	180
Intangível	3.486	3.243
TOTAL DO ATIVO	**197.204**	**165.504**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	4,6%
Margem EBIT	19,7%	6,8%
Margem EBITDA	21,1%	8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,6%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	21,0%
COMB	77,1%	85,1%
COMBA	73,1%	80,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,2%	89,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	27,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.759**	**12.365**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.636	11.510
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.636	11.510
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.123	855
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**108.836**	**108.836**
Capital Social / Patrimônio Social	108.836	108.836
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**173.466**	**165.504**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,92
LC (Liquidez Corrente)	1,45	0,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.449	3.770
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.938	9.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.544	9.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-755	-947
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.300	19.721
RESULTADO BRUTO	**50.808**	**45.785**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.525	29.931
Resultado Financeiro Líquido	7.484	8.312
Receitas Financeiras	10.209	11.491
Despesas Financeiras	2.725	3.179
Resultado Patrimonial	1.270	2.084
Receitas Patrimoniais	1.906	2.553
Despesas Patrimoniais	635	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**23.737**	**6.530**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**23.737**	**6.530**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,4%	52,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	273,14	241,05
Custo Médio Beneficiário	162,89	154,52

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

AVENIDA JOSÉ DA SILVA NETO, 200 - BLOCO 4, SALA 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.962-1 CNPJ: 17.687.511/0001-26

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.235**	**1.314**
Disponível	276	615
Realizável	1.958	699
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	241	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	241	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.717	699
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**31**	**00**
Realizável a Longo Prazo	31	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.020**	**574**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	959	574
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.156**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.156	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.156	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.156**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.705	6.163
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.705	6.163
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.266**	**1.314**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,3%	-12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,6%	-21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	175,9%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	0,0%
Margem EBIT	34,5%	0,0%
Margem EBITDA	34,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	36,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,6%	0,0%
COMB	119,8%	0,0%
COMBA	125,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,8%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.246**	**740**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	750	750
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	346	-160
TOTAL DO PASSIVO	**2.266**	**1.314**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,29

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-450	-410
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.311**	**6.573**
Despesas de Comercialização	1.505	361
Despesas Administrativas	3.473	4.509
Resultado Financeiro Líquido	-198	-391
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	198	392
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.234**	**492**
Imposto de Renda	531	475
Contribuição Social	198	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**506**	**-160**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,9%	77,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

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

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.890-1 CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.307**	**1.071**
Disponível	156	140
Realizável	1.151	932
Aplicações Financeiras	331	306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	331	306
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	224	344
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	595	282
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**57**	**110**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	103
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	47	103
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	6
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**501**	**680**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	501	680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	501	680
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**501**	**680**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.307**	**1.071**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	30,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	38,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	92,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,0%	48,5%
Margem EBIT	72,1%	64,0%
Margem EBITDA	72,1%	64,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,0%	33,1%
COMB	33,0%	33,1%
COMBA	35,8%	37,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	33,0%	40,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,1%	-11,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	120,9	182,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**89**	**96**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	96
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.161**	**866**
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.041	746
TOTAL DO PASSIVO	**1.307**	**1.071**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,00	5,22
LC (Liquidez Corrente)	23,05	9,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**501**	**632**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	165	225
Resultado Financeiro Líquido	-40	-77
Receitas Financeiras	25	29
Despesas Financeiras	65	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**295**	**330**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**295**	**330**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,1%	19,2%
CE (Composição do endividamento)	39,0%	53,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,5%	23,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.755-6 CNPJ: 09.035.280/0001-48

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**74.244**	**76.807**
Disponível	73.552	55.100
Realizável	692	21.707
Aplicações Financeiras	0	20.967
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	20.967
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	423
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	189	209
Bens e Títulos a Receber	373	61
Despesas Antecipadas	130	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**59.124**	**060.414**
Realizável a Longo Prazo	55.019	54.789
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	54.992	54.115
Depósitos Judiciais e Fiscais	27	674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**941**	**3.081**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.483
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	333
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	542
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	608
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	907	1.489
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.281**	**5.239**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.542	5.832
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.542	5.832
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-594
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.281**	**5.239**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	321
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.811	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.105	5.625
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	280	319
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	280	319
Imobilizações em Curso	20	20
Outras Imobilizações	1.636	1.847
Direito de Uso de Arrendamentos	2.169	3.439
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**133.368**	**137.221**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	344,8%	89,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	234,5%	-68,8%
Margem EBIT	1644,6%	872,4%
Margem EBITDA	1681,7%	888,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	185,1%	158,2%
COMB	185,1%	158,2%
COMBA	132,8%	162,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,0%	174,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	39,3%	-2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	31,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.085**	**12.801**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.965	8.389
Provisões para Tributos Diferidos	1.278	0
Provisões para Ações Judiciais	3.688	8.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.119	4.412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**124.342**	**121.339**
Capital Social / Patrimônio Social	50.183	50.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.637	18.637
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.637	18.637
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	55.521	52.518
TOTAL DO PASSIVO	**133.368**	**137.221**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,78	8,64
LC (Liquidez Corrente)	78,89	24,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.811	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	736	872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	723	857
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	342	1.420
RESULTADO BRUTO	**4.415**	**4.688**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.370	8.289
Resultado Financeiro Líquido	504	-121
Receitas Financeiras	17.728	46.490
Despesas Financeiras	17.224	46.611
Resultado Patrimonial	2.430	0
Receitas Patrimoniais	2.430	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.636**	**-5.142**
Imposto de Renda	1.233	579
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	400	-2.116
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.003**	**-3.604**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

AVENIDA PEDROSO DE MORAIS, 272 - CJ 96 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5420000 // São Paulo/SP

ADM LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.155-3 CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.035**	**1.061**
Disponível	379	319
Realizável	656	743
Aplicações Financeiras	618	714
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	165
Aplicações Livres	618	549
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	26	27
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	2
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**110**	**105**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	71
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	101	71
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**154**	**205**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	165	217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	165	217
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-13
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**154**	**205**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	392	538
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	392	538
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.035**	**1.061**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,8%	40,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,6%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	367,8%	382,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	220,1%	211,3%
Margem EBIT	256,5%	262,3%
Margem EBITDA	256,5%	262,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,5%	8,2%
DA (despesas administrativas)	141,4%	141,9%
COMB	151,8%	150,1%
COMBA	114,3%	123,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	138,3%	130,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	32,8%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,9	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**925**	**956**
Capital Social / Patrimônio Social	989	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-64	-33
TOTAL DO PASSIVO	**1.035**	**1.061**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,45	10,12
LC (Liquidez Corrente)	9,45	10,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-21	-40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-21	-40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**567**	**783**
Despesas de Comercialização	16	17
Despesas Administrativas	218	290
Resultado Financeiro Líquido	51	45
Receitas Financeiras	62	60
Despesas Financeiras	12	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**383**	**521**
Imposto de Renda	29	58
Contribuição Social	15	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**339**	**432**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	9,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,8%	11,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADMSERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço

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

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.693-2 CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.633**	**2.790**
Disponível	228	447
Realizável	3.405	2.342
Aplicações Financeiras	3.143	2.209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	319
Aplicações Livres	3.143	1.890
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	133
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	234	133
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**86**	**074**
Realizável a Longo Prazo	60	37
Aplicações Financeiras	60	37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	60	37
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**663**	**544**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	236	241
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	34
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	192
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	264	158
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	163	145
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.061**	**6.102**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.430	6.551
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	5.430	6.551
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-369	-449
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.061**	**6.102**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	137
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	93	89
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ADMSERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	27
TOTAL DO ATIVO	**3.718**	**2.863**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,2%	48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,4%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,6%	15,7%
Margem EBIT	33,3%	25,2%
Margem EBITDA	33,5%	25,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,6%	23,1%
DA (despesas administrativas)	47,7%	54,3%
COMB	71,3%	77,4%
COMBA	67,6%	74,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,0%	81,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**360**	**357**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	360	357
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	357
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.602**	**1.962**
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	402	762
TOTAL DO PASSIVO	**2.626**	**2.863**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,18
LC (Liquidez Corrente)	5,48	5,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	35	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	260
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.979**	**5.979**
Despesas de Comercialização	1.196	1.407
Despesas Administrativas	2.413	3.314
Resultado Financeiro Líquido	281	245
Receitas Financeiras	315	282
Despesas Financeiras	34	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.650**	**1.503**
Imposto de Renda	404	395
Contribuição Social	153	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.093**	**957**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,9%	45,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.916-8

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**154**	**152**
Disponível	8	8
Realizável	146	143
Aplicações Financeiras	123	118
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	123	118
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23
Bens e Títulos a Receber	0	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.427**	**011.440**
Realizável a Longo Prazo	3.170	3.165
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.901	1.901
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.269	1.264
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.565**	**15.266**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.771	4.609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.045	3.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	726	1.066
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.963	6.953
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.538	2.204
Débitos Diversos	4.293	1.500
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**283**	**6.285**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	283	6.285
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	283	6.096
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**487**	**4.363**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	549	3.747
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-62	616
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-204**	**1.923**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	636
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.257	8.276
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio	440	459
Hospitalares / Odontológicos	383	391
Não Hospitalares / Odontológicos	57	68
Imobilizações em Curso	137	137
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.581**	**11.592**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,3%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-47,6%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-749,5%	19,8%
Margem EBIT	-682,9%	40,3%
Margem EBITDA	-676,3%	42,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	172,3%	69,4%
DC (despesas comercialização)	22,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	612,6%	38,4%
COMB	807,6%	109,0%
COMBA	x.x.x	136,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	782,9%	63,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-66,6%	-20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.014**	**7.205**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	468	455
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	468	455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.509	5.488
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.509	5.488
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	502
Débitos Diversos	1.037	759
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-12.998**	**-10.879**
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.759	-20.640
TOTAL DO PASSIVO	**11.581**	**11.592**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-70	-2.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-70	-2.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-135**	**5.015**
Despesas de Comercialização	64	73
Despesas Administrativas	1.732	2.414
Resultado Financeiro Líquido	-188	-1.281
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	188	1.285
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.119**	**1.247**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.119**	**1.247**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,3%	71,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	212,2%	193,8%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-189,1%	-206,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR SALA 1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de Janeiro/RJ

ADRESS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.234-7 CNPJ: 37.201.454/0001-30

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**400**	**400**
Disponível	400	400
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**400**	**400**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**400**	**400**
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**400**	**400**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 33.565-7

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.257

Beneficiários em set/23: 2.154

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.371**	**29.224**
Disponível	15	5
Realizável	20.355	29.219
Aplicações Financeiras	18.709	20.943
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.335	4.448
Aplicações Livres	12.374	16.495
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	146	125
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.265	745
Bens e Títulos a Receber	236	7.406
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**29.520**	**025.804**
Realizável a Longo Prazo	1.677	1.175
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	711	282
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	607	525
Depósitos Judiciais e Fiscais	359	368
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.895**	**5.229**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.537	4.881
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.120	1.232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	986	952
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.134	280
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	278	261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	420
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.075	2.968
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	36
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	36
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	152
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	182	160
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.667**	**27.983**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.021	28.280
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.875	28.560
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.854	-280
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-354	-296
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.108**	**27.733**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.001	27.761
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	-27
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-441**	**250**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	268	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.803	24.581
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.803	24.581
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	27.803	24.581
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**49.891**	**55.028**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	16,0%
Margem EBIT	33,6%	5,8%
Margem EBITDA	33,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,0%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	11,2%
COMB	115,9%	110,3%
COMBA	104,9%	101,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,7%	109,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	5,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.600**	**6.941**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.362	5.814
Provisões para Tributos Diferidos	2.904	5.356
Provisões para Ações Judiciais	458	458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.239	1.127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**38.395**	**42.858**
Capital Social / Patrimônio Social	33.166	33.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.480	9.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.480	9.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.749	0
TOTAL DO PASSIVO	**49.891**	**55.028**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,34	4,52
LC (Liquidez Corrente)	2,95	5,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	392	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	131
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	209	-275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-558**	**394**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.004	3.140
Resultado Financeiro Líquido	2.271	2.403
Receitas Financeiras	2.562	2.576
Despesas Financeiras	291	173
Resultado Patrimonial	3.222	7.869
Receitas Patrimoniais	3.456	11.966
Despesas Patrimoniais	234	4.097
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.930**	**7.527**
Imposto de Renda	1.257	0
Contribuição Social	459	0
Impostos Diferidos	-2.534	3.040
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.749**	**4.487**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	22,1%
CE (Composição do endividamento)	60,0%	43,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	28,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.114,54	1.027,75
Custo Médio Beneficiário	1.232,60	1.028,84

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.328-3

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 87.735

Beneficiários em set/23: 90.963

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.275**	**3.827**
Disponível	1.875	2.344
Realizável	1.400	1.483
Aplicações Financeiras	1.363	1.254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.363	1.254
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	228
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**695**	**0686**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.308**	**1.836**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	788	665
Provisões de Prêmios / Contraprestações	599	389
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	599	389
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	172	244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	32
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	90	166
Provisão para IR e CSLL	90	166
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	128
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	400
Débitos Diversos	240	477
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.811**	**12.368**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.557	13.248
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.557	13.248
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-746	-880
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.130**	**2.642**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.145	2.840
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-199
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.681**	**9.726**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	169	132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	169	132
Imobilizado	526	554
Imóveis de Uso Próprio	458	477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	458	477
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	68	77
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	77
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.969**	**4.513**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,9%	33,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,9%	129,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,3%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	12,0%
Margem EBIT	16,3%	19,1%
Margem EBITDA	16,6%	19,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	21,7%	21,4%
DC (despesas comercialização)	34,1%	22,3%
DA (despesas administrativas)	30,2%	33,9%
COMB	86,0%	77,6%
COMBA	84,3%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,0%	77,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	33,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**44**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.633**	**1.145**
Capital Social / Patrimônio Social	1.138	811
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	495	335
TOTAL DO PASSIVO	**2.942**	**3.025**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,03	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37	709
RESULTADO BRUTO	**7.681**	**9.726**
Despesas de Comercialização	3.347	2.764
Despesas Administrativas	2.964	4.187
Resultado Financeiro Líquido	197	152
Receitas Financeiras	268	296
Despesas Financeiras	71	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.530**	**2.218**
Imposto de Renda	365	531
Contribuição Social	138	200
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.028**	**1.488**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,1%	164,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	12,18	11,81
Custo Médio Beneficiário	2,65	2,52

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.990-7 CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.044**	**16.038**
Disponível	0	0
Realizável	7.043	16.038
Aplicações Financeiras	193	4.793
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187	2.943
Aplicações Livres	6	1.850
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	4.878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	51	4.878
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	6.084
Créditos Tributários e Previdenciários	150	123
Bens e Títulos a Receber	6.649	159
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.608**	**0129**
Realizável a Longo Prazo	189	66
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	165	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.734**	**5.419**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3.416
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	85
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	3.331
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.006	1.020
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.727	984
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.725**	**23.959**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.418	23.447
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	10.418	23.447
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-693	512
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.725**	**23.959**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	43
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	165	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	64	63
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	64	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	101	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.255	0
TOTAL DO ATIVO	**9.652**	**16.167**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,6%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,2%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,0%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-37,4%	2,2%
Margem EBIT	-32,8%	6,6%
Margem EBITDA	-32,8%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,7%	11,2%
DA (despesas administrativas)	98,2%	83,0%
COMB	114,9%	94,2%
COMBA	114,3%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	137,9%	97,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	73,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.332**	**2.530**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	434	434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	434	434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.898	2.096
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.898	2.096
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.218**	**8.218**
Capital Social / Patrimônio Social	11.296	11.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.178	-3.178
TOTAL DO PASSIVO	**13.284**	**16.167**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.238	811
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-13
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.238	883
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.487**	**23.192**
Despesas de Comercialização	1.620	2.683
Despesas Administrativas	9.551	19.875
Resultado Financeiro Líquido	52	111
Receitas Financeiras	491	953
Despesas Financeiras	439	842
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.632**	**745**
Imposto de Renda	0	158
Contribuição Social	0	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.632**	**526**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,6%	96,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**79.617**	**103.832**
Disponível	759	1.058
Realizável	78.858	102.774
Aplicações Financeiras	12.425	3.650
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.976
Aplicações Livres	12.425	674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.626	16.880
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	12.572	12.098
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.054	4.781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.594	3.610
Bens e Títulos a Receber	45.030	78.405
Despesas Antecipadas	183	229
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.600**	**04.045**
Realizável a Longo Prazo	3.730	2.813
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	334	334
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.396	2.479
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**32.288**	**64.748**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.311	33.826
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	335	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16.437	31.286
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.539	2.539
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.228	1.228
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.228	1.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.982	4.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.821	15.585
Débitos Diversos	4.946	10.049
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**64.354**	**77.758**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.939	83.297
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	68.939	83.297
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.584	-5.539
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**64.354**	**77.758**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	34	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	836	1.185
TOTAL DO ATIVO	**84.217**	**107.877**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,4%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	70,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,0%	-5,5%
Margem EBIT	3,4%	8,8%
Margem EBITDA	4,5%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	18,6%	29,4%
DA (despesas administrativas)	39,6%	48,3%
COMB	58,2%	77,7%
COMBA	59,3%	76,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,0	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**27.347**	**21.505**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.137	6.068
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.137	6.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.545	14.771
Débitos Diversos	665	665
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.668**	**25.939**
Capital Social / Patrimônio Social	31.424	21.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	243	4.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	243	4.558
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**91.302**	**112.192**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,47	1,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.733	22.782
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	339	1.690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32.394	21.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**31.621**	**54.976**
Despesas de Comercialização	11.966	22.897
Despesas Administrativas	25.461	37.559
Resultado Financeiro Líquido	-1.280	813
Receitas Financeiras	8.015	12.310
Despesas Financeiras	9.295	11.497
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-7.085**	**-4.669**
Imposto de Renda	0	-260
Contribuição Social	0	-94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-7.085**	**-4.315**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,8%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	188,3%	332,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 36.892-0

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 14.858

Beneficiários em set/23: 14.824

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**68.506**	**71.523**
Disponível	21	29
Realizável	68.485	71.495
Aplicações Financeiras	62.275	65.493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.905	17.258
Aplicações Livres	40.370	48.235
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.054	5.777
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.817	4.522
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.238	1.217
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	38
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	155	224
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.660**	**012.093**
Realizável a Longo Prazo	13.518	11.951
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.518	11.951
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**22.811**	**15.601**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.689	13.866
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.849	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.849	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.485	5.540
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.262	8.248
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	239	101
Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	32
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	222	69
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	532	532
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	532	532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	503	456
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	847	646
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.401**	**67.373**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.401	67.373
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.250	67.373
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.849	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**53.234**	**62.893**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.221	61.388
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.014	1.505
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-5.833**	**4.480**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330	248
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	140
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	136	135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	136	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	**82.166**	**83.616**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,3%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-23,7%	-4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,7%	-6,4%
Margem EBIT	-17,8%	-0,8%
Margem EBITDA	-17,7%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	112,4%	93,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,8%
COMB	124,6%	106,1%
COMBA	109,0%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	136,7%	117,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,3%	11,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	31,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.547**	**12.000**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.547	12.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.547	12.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**45.807**	**56.014**
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	45.641	55.848
TOTAL DO PASSIVO	**82.166**	**83.616**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,00	4,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.686	7.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.043	5.534
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.350	1.933
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	292	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	**-11.189**	**-3.191**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.770	8.581
Resultado Financeiro Líquido	6.751	7.458
Receitas Financeiras	8.587	11.239
Despesas Financeiras	1.836	3.781
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.208**	**-4.323**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.208**	**-4.323**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,4%	49,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	352,83	374,56
Custo Médio Beneficiário	432,83	349,53

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFICIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 131 - 10ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 21040006 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.774-2 CNPJ: 10.387.254/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**170**	**160**
Disponível	170	160
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFICIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**170**	**160**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**170**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	170	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**170**	**160**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALCANCE SAÚDE EIRELI

Endereço

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

ALCANCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.697-5

CNPJ: 06.258.813/0001-62

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 4.657

Beneficiários em set/23: 560

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.690**	**1.237**
Disponível	0	0
Realizável	2.690	1.237
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	218	157
Bens e Títulos a Receber	2.457	1.079
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.065**	**03.025**
Realizável a Longo Prazo	759	713
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	759	713
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.839**	**1.331**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	735	751
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	232
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	463	463
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.079	572
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.760**	**5.230**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.760	5.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.760	5.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-213
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.103**	**2.941**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.103	2.933
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	8
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.657**	**2.290**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12	12
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	12	12
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.294	2.300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	385	398
Hospitalares / Odontológicos	385	398
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.910	1.902
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.755**	**4.261**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	72,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,1%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,9%	16,8%
Margem EBIT	55,7%	25,2%
Margem EBITDA	56,2%	27,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,0%	56,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,1%	8,7%
COMB	44,1%	64,9%
COMBA	44,9%	64,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	44,1%	75,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,4	28,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**826**	**832**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	806	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	806	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.098**	**1.220**
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.218	340
TOTAL DO PASSIVO	**4.763**	**3.383**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,46	0,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	535
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1	535
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.658**	**1.755**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	114	456
Resultado Financeiro Líquido	-49	10
Receitas Financeiras	0	20
Despesas Financeiras	49	10
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.489**	**1.309**
Imposto de Renda	363	311
Contribuição Social	135	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**992**	**878**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,0%	177,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	198,27	93,88
Custo Médio Beneficiário	79,23	52,78

ALICE OPERADORA LTDA.

Endereço

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

ALICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.192-8

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.345

Beneficiários em set/23: 30.394

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**96.053**	**55.847**
Disponível	40.674	19.153
Realizável	55.380	36.694
Aplicações Financeiras	41.796	25.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.796	25.027
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.607	11.234
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.665	2.284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.942	8.946
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	55
Bens e Títulos a Receber	937	379
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**34.987**	**01.030**
Realizável a Longo Prazo	162	640
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	156	640
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**79.302**	**37.832**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.721	26.008
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.329	15.596
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.900	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.429	15.596
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.892	3.214
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.501	7.198
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.900	8.701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	836
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.865	7.865
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.313	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.313	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.210	690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.158	2.434
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**138.326**	**62.763**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.285	64.723
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.118	77.602
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.167	-12.880
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.958	-1.959
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**108.518**	**77.017**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.616	71.895
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.903	5.123
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**29.808**	**-14.254**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	29
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALICE OPERADORA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34.825	390
TOTAL DO ATIVO	**131.040**	**56.878**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-51,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	-154,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	-28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-46,9%
Margem EBIT	2,8%	-46,8%
Margem EBITDA	3,7%	-46,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	122,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	26,1%
COMB	94,6%	148,8%
COMBA	90,6%	140,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	154,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,2	85,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	15,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**51.739**	**19.045**
Capital Social / Patrimônio Social	90.000	60.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-38.262	-40.955
TOTAL DO PASSIVO	**131.040**	**56.878**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.607	3.824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.958	659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.649	3.165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**20.244**	**-18.048**
Despesas de Comercialização	1.088	0
Despesas Administrativas	21.282	16.352
Resultado Financeiro Líquido	6.147	3.941
Receitas Financeiras	6.320	4.008
Despesas Financeiras	173	67
Resultado Patrimonial	-306	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	306	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	1.027
Receitas com Seguro e Resseguro	0	7.452
Despesas com Seguro e Resseguro	0	6.425
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.716**	**-29.432**
Imposto de Renda	591	0
Contribuição Social	432	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.693**	**-29.432**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,3%	198,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	515,05	465,00
Custo Médio Beneficiário	373,65	666,02

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.728-9 CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**94.929**	**85.103**
Disponível	4.021	5.217
Realizável	90.909	79.886
Aplicações Financeiras	22.589	55.299
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5.671
Aplicações Livres	22.589	49.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.676	16.315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	25.676	16.315
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.443	1.384
Bens e Títulos a Receber	41.202	6.888
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**47.031**	**018.819**
Realizável a Longo Prazo	3.503	3.794
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.503	3.794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**105.871**	**82.184**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71.905	64.381
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.381	5.282
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	66.524	59.098
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.657	3.174
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	289
Débitos Diversos	28.309	14.340
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**160.213**	**168.699**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171.626	180.716
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	171.626	180.716
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.413	-12.018
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**160.213**	**168.699**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-74	12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-166	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.758	2.188
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.250	1.782
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.250	1.782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.508	406
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37.770	12.837
TOTAL DO ATIVO	**141.960**	**103.922**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,9%	90,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,7%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	8,1%
Margem EBIT	23,4%	11,8%
Margem EBITDA	28,2%	16,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,1%	32,8%
DA (despesas administrativas)	39,3%	43,9%
COMB	64,5%	76,7%
COMBA	62,3%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,7%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,3	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.449**	**6.556**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.235	1.782
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.235	1.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	896	1.084
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	896	1.084
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.318	3.690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.640**	**15.182**
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.692	13.235
TOTAL DO PASSIVO	**141.960**	**103.922**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,17
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	92	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.974	26.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.129	10.936
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.845	15.102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**134.165**	**142.672**
Despesas de Comercialização	40.281	55.322
Despesas Administrativas	63.037	74.103
Resultado Financeiro Líquido	5.749	6.030
Receitas Financeiras	6.568	6.809
Despesas Financeiras	819	779
Resultado Patrimonial	1	-150
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	150
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**36.597**	**19.128**
Imposto de Renda	9.447	4.014
Contribuição Social	3.282	1.445
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**23.867**	**13.669**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,4%	85,4%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	363,3%	584,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

Endereço

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

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.745-9 CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.356**	**22.013**
Disponível	351	312
Realizável	15.005	21.701
Aplicações Financeiras	4.306	10.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.983
Aplicações Livres	4.306	8.009
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.798	7.869
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.798	7.869
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.446	1.446
Bens e Títulos a Receber	1.455	1.393
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**424**	**01.011**
Realizável a Longo Prazo	279	231
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	279	231
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.101**	**14.681**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.105	8.358
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	262	223
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.842	8.135
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.253	1.585
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.743	4.738
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**27.385**	**34.700**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.336	37.172
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	29.336	37.172
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.951	-2.472
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.385**	**34.700**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	15
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	119	741
TOTAL DO ATIVO	**15.780**	**23.024**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	53,0%	40,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	196,3%	120,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,4%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	26,6%
Margem EBIT	46,8%	43,3%
Margem EBITDA	49,1%	46,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	18,3%	22,9%
DA (despesas administrativas)	33,5%	35,5%
COMB	51,9%	58,4%
COMBA	50,0%	56,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,5%	60,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,9	81,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**417**	**656**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	199	121
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	199	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	39	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	179	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.262**	**7.687**
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.303	5.727
TOTAL DO PASSIVO	**15.780**	**23.024**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.537	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	360	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.177	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**25.850**	**34.047**
Despesas de Comercialização	5.024	7.949
Despesas Administrativas	9.184	12.323
Resultado Financeiro Líquido	1.022	1.085
Receitas Financeiras	1.173	1.328
Despesas Financeiras	152	243
Resultado Patrimonial	0	-69
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	69
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.664**	**14.791**
Imposto de Renda	3.275	4.166
Contribuição Social	1.023	1.390
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.366**	**9.235**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,0%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	270,2%	199,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALLIANZ SAÚDE S/A

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 34.724

Beneficiários em set/23: 19.556

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**105.411**	**112.149**
Disponível	13	1.023
Realizável	105.398	111.125
Aplicações Financeiras	93.968	102.274
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.812	84.893
Aplicações Livres	12.155	17.381
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.987	3.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.596	3.208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	391	348
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	207	845
Créditos Tributários e Previdenciários	6.537	4.318
Bens e Títulos a Receber	700	133
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**200.969**	**0235.360**
Realizável a Longo Prazo	197.319	230.826
Aplicações Financeiras	156.833	191.610
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.259	122.776
Aplicações Livres	89.574	68.834
Créditos Tributários e Previdenciários	697	1.102
Títulos e Créditos a Receber	37.757	36.118
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.032	1.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**163.477**	**172.065**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142.533	139.010
Provisões de Prêmios / Contraprestações	65.850	57.999
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.328	5.179
Provisão de Insuficiência de Prêmios	60.912	52.139
Provisão para Remissão	609	680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.530	3.289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.811	28.032
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.343	49.691
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	840	1.729
Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	24
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	814	1.705
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	9	63
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	63
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.124	1.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.971	29.462
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**362.187**	**407.521**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	364.287	410.118
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	372.213	452.057
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.926	-41.939
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.100	-2.597
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**352.246**	**410.496**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	356.594	404.705
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.348	5.792
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.940**	**-2.976**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALLIANZ SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.650	4.533
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	3.583	4.340
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**306.379**	**347.508**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,3%	-45,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,9%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,6%	-17,4%
Margem EBIT	-9,6%	-17,4%
Margem EBITDA	-9,6%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,3%	100,7%
DC (despesas comercialização)	10,1%	10,4%
DA (despesas administrativas)	7,8%	11,7%
COMB	115,1%	122,8%
COMBA	106,9%	115,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,0%	123,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	24,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**21.364**	**19.586**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	211	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.486	6.339
Provisões para Tributos Diferidos	89	96
Provisões para Ações Judiciais	7.398	6.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.667	13.111
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**156.454**	**155.858**
Capital Social / Patrimônio Social	292.837	292.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-912	-1.509
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-135.470	-135.470
TOTAL DO PASSIVO	**341.296**	**347.508**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,81
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.688	3.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.862	5.360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	263	334
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.564	-1.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.298**	**-6.666**
Despesas de Comercialização	36.473	42.182
Despesas Administrativas	28.219	47.562
Resultado Financeiro Líquido	27.988	27.210
Receitas Financeiras	28.258	27.615
Despesas Financeiras	270	405
Resultado Patrimonial	103	0
Receitas Patrimoniais	106	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-33.303**	**-69.200**
Imposto de Renda	0	-366
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.613	2.020
RESULTADO LÍQUIDO	**-34.916**	**-70.854**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,1%	123,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.733,42	993,01
Custo Médio Beneficiário	1.723,77	1.102,46

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

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

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.780-7 CNPJ: 12.584.316/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.241**	**1.655**
Disponível	2.151	1.639
Realizável	90	16
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90	16
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6**	**00**
Realizável a Longo Prazo	6	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**74**	**60**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	9
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	51
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.247**	**1.655**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	43,1%	38,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.095**	**1.595**
Capital Social / Patrimônio Social	3.126	2.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.031	-1.031
TOTAL DO PASSIVO	**2.168**	**1.655**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	30,53	27,48
LC (Liquidez Corrente)	30,45	27,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	78	19
Resultado Financeiro Líquido	182	50
Receitas Financeiras	184	51
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**103**	**30**
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**79**	**30**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,3%	3,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,5%	3,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALPHA SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA CASA DO ATOR, 1117 - EDIFÍCIO THE TAJ OFFICE - 17 ANDAR / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 4546004 // São Paulo/SP

ALPHA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.275-4

CNPJ: 40.246.859/0001-08

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.301**	**2.236**
Disponível	118	91
Realizável	2.183	2.145
Aplicações Financeiras	0	2.110
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	116
Aplicações Livres	0	1.994
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	95	35
Bens e Títulos a Receber	2.087	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**35**	**037**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**244**	**66**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	66
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	88	66
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	5	0
Provisão para IR e CSLL	5	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	0
Débitos Diversos	23	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**738**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	773
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	773
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-34
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21**	**685**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	659
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	27
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-21**	**53**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALPHA SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	27
TOTAL DO ATIVO	**2.337**	**2.273**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-18,6%
Margem EBIT	0,0%	-18,0%
Margem EBITDA	0,0%	-17,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	92,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	14,6%
DA (despesas administrativas)	0,0%	46,4%
COMB	0,0%	153,8%
COMBA	472,9%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	155,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	31,5%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4**	**4**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.203**	**2.340**
Capital Social / Patrimônio Social	2.320	2.320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-117	20
TOTAL DO PASSIVO	**2.450**	**2.410**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,44	32,43
LC (Liquidez Corrente)	9,44	33,83

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	**-21**	**72**
Despesas de Comercialização	0	108
Despesas Administrativas	110	342
Resultado Financeiro Líquido	28	233
Receitas Financeiras	48	237
Despesas Financeiras	20	4
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-104**	**-137**
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-113**	**-137**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	3,1%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,2%	3,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS S.A.

Endereço

Alameda Santos, 2441 - 4º andar, cjs 41 e 42, sala 01 / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1419101 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.025-5 CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.351**	**8.761**
Disponível	2	1.691
Realizável	9.349	7.070
Aplicações Financeiras	6.323	3.334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.334
Aplicações Livres	6.323	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.730	2.919
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.730	2.919
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	287	125
Bens e Títulos a Receber	0	678
Despesas Antecipadas	9	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**681**	**0832**
Realizável a Longo Prazo	17	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.178**	**9.496**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.006	7.786
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	245
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.006	7.477
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	64
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	527
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	2.984	1.184
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.168**	**25.046**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.895	27.497
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	21.895	27.497
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.727	-2.451
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.168**	**25.046**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	441
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	441
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	663	832
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	646	749
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	646	749
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	83
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**10.032**	**9.593**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	1307,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,6%	102,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-6,8%
Margem EBIT	2,2%	-5,5%
Margem EBITDA	3,0%	-4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	34,5%	37,0%
DA (despesas administrativas)	66,0%	77,2%
COMB	100,5%	114,2%
COMBA	99,1%	108,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**17**	**227**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.127**	**-130**
Capital Social / Patrimônio Social	7.661	3.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	440
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.535	-4.535
TOTAL DO PASSIVO	**10.321**	**9.593**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,30	0,92

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	511	-169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	-169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**19.679**	**25.681**
Despesas de Comercialização	6.968	9.278
Despesas Administrativas	13.306	19.336
Resultado Financeiro Líquido	294	1.366
Receitas Financeiras	1.026	1.549
Despesas Financeiras	732	183
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-289**	**-1.567**
Imposto de Renda	0	91
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-289**	**-1.695**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	101,4%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	230,1%	-7499,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

Endereço

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

ALVORECER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.480-0

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 101.393

Beneficiários em set/23: 94.372

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**62.766**	**61.870**
Disponível	1.277	831
Realizável	61.489	61.038
Aplicações Financeiras	17.474	14.915
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.793	14.531
Aplicações Livres	681	384
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.617	20.514
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.617	20.038
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	397
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.397	25.608
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.994**	**09.802**
Realizável a Longo Prazo	9.788	1.258
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9.200	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	252	922
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	335	335

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**41.235**	**32.106**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.421	22.989
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.618	6.303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.618	6.303
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.301	4.767
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.617	3.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.885	7.932
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	141	134
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	113	134
Comercialização sobre Operações	28	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.567	1.429
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.022	4.731
Débitos Diversos	2.084	2.823
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**257.617**	**305.981**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	259.760	305.981
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	259.760	305.981
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.143	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**223.986**	**260.122**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	224.033	256.349
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	3.773
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**33.631**	**45.859**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	2.664	7.976
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.389	2.296
Hospitalares / Odontológicos	60	67
Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	2.978
Direito de Uso de Arrendamentos	270	2.703
Intangível	98	123
TOTAL DO ATIVO	**75.760**	**71.671**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	85,0%
DC (despesas comercialização)	2,4%	4,7%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,0%
COMB	98,8%	100,7%
COMBA	99,7%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	5,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.122**	**10.152**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.242	2.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.242	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	355	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	355	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	350
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	271	350
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.107	5.304
Débitos Diversos	145	1.625
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**29.413**	**29.413**
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.228	29.228
TOTAL DO PASSIVO	**77.770**	**71.671**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.742	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	643	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.099	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**19.889**	**45.814**
Despesas de Comercialização	6.300	14.257
Despesas Administrativas	24.329	33.615
Resultado Financeiro Líquido	-2.277	-836
Receitas Financeiras	1.505	3.934
Despesas Financeiras	3.782	4.770
Resultado Patrimonial	11.007	302
Receitas Patrimoniais	11.007	302
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.011**	**-2.592**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.011**	**-2.592**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,4%	143,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	298,62	247,13
Custo Médio Beneficiário	259,64	210,09

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2

CNPJ: 16.926.969/0001-28

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.466

Beneficiários em set/23: 14.742

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**26.043**	**24.869**
Disponível	12.169	6.127
Realizável	13.874	18.743
Aplicações Financeiras	8.459	6.329
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.654	6.121
Aplicações Livres	1.805	208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.017	1.340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.992	1.310
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	24	30
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	94
Bens e Títulos a Receber	2.281	10.979
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.407**	**04.413**
Realizável a Longo Prazo	76	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.720**	**9.102**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.733	8.414
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.853	2.323
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.853	2.323
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	72
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.029	1.983
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.783	4.037
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	440
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	425	248
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.571**	**44.864**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.118	46.536
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.118	46.536
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.547	-1.673
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**34.640**	**36.520**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.894	36.227
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	746	293
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.931**	**8.344**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.331	4.376
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio	670	741
Hospitalares / Odontológicos	2	0
Não Hospitalares / Odontológicos	669	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	26	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**30.450**	**29.283**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,4%	81,4%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,0%
COMB	99,3%	94,0%
COMBA	97,4%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,8	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	19,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.181**	**19.246**
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.269	12.334
TOTAL DO PASSIVO	**30.901**	**28.348**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	3,22
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.422	2.582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.422	2.582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.509**	**5.761**
Despesas de Comercialização	1.046	736
Despesas Administrativas	4.583	4.927
Resultado Financeiro Líquido	759	1.415
Receitas Financeiras	1.217	1.940
Despesas Financeiras	459	524
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-362**	**1.513**
Imposto de Renda	62	420
Contribuição Social	27	159
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-451**	**935**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,1%	47,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	303,99	305,62
Custo Médio Beneficiário	259,55	248,78

AME VVIDA PLANOS DE SAUDE INTEGRADO LTDA.

Endereço

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

VIVA VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.335-1

CNPJ: 46.614.535/0001-53

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 425

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.754**	**2.900**
Disponível	3.932	1.450
Realizável	1.822	1.450
Aplicações Financeiras	1.253	1.450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.253	1.450
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	559	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	559	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.797**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.315	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	704	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	704	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.221	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	390	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.850**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.890	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.890	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.864**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.473	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	390	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**987**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AME VVIDA PLANOS DE SAUDE INTEGRADO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	**5.757**	**2.900**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,4%	0,0%
COMB	97,4%	0,0%
COMBA	97,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.900**	**2.900**
Capital Social / Patrimônio Social	2.900	2.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**5.697**	**2.900**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,06	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**986**	**0**
Despesas de Comercialização	199	0
Despesas Administrativas	583	0
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**202**	**0**
Imposto de Renda	103	0
Contribuição Social	39	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**60**	**0**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	0,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	2.153,73	0,00
Custo Médio Beneficiário	1.882,99	0,00

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

Endereço

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.466

Beneficiários em set/23: 13.218

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.512**	**5.465**
Disponível	36	26
Realizável	5.477	5.440
Aplicações Financeiras	2.435	2.478
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.932	1.787
Aplicações Livres	503	692
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.673	2.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.673	2.563
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	364	393
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.520**	**08.394**
Realizável a Longo Prazo	83	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.347**	**5.712**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.994	2.839
Provisões de Prêmios / Contraprestações	318	286
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	318	286
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.143	1.132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	332	99
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.202	1.322
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	285	168
Provisão para IR e CSLL	285	168
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.662	1.472
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	196	287
Débitos Diversos	1.210	945
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.977**	**12.916**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.623	12.916
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.380	12.541
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244	375
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-646	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.385**	**8.699**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.344	8.263
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	436
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.592**	**4.217**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.158	2.844
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9	9
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.396	8.349
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio	182	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	182	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	36
TOTAL DO ATIVO	**14.032**	**13.860**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	53,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	-8,3%
Margem EBIT	7,8%	0,5%
Margem EBITDA	8,0%	0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,0%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,6%	34,3%
COMB	96,6%	101,7%
COMBA	98,3%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,9%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,9	91,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	4,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.245**	**5.052**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.231	1.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.231	1.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	50
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.964	3.504
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.964	3.504
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.440**	**4.169**
Capital Social / Patrimônio Social	5.045	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	425
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.616	-887
TOTAL DO PASSIVO	**14.032**	**14.933**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.158	2.844
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.723	2.549
RESULTADO BRUTO	**5.609**	**6.886**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.255	4.435
Resultado Financeiro Líquido	-169	-805
Receitas Financeiras	146	164
Despesas Financeiras	314	969
Resultado Patrimonial	-2	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**461**	**-906**
Imposto de Renda	-35	120
Contribuição Social	-16	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**512**	**-1.073**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,8%	60,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	307,9%	258,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	83,85	102,94
Custo Médio Beneficiário	51,61	66,35

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

Rua Araguaia, 13 - 0 / Bairro: JACAREPAGUA –
CEP: 22745270 // Rio de Janeiro/RJ

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.333-0 CNPJ: 04.257.073/0001-14

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.089

Beneficiários em set/23: 25.633

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.847**	**9.517**
Disponível	48	1.020
Realizável	6.798	8.498
Aplicações Financeiras	5.471	7.122
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.421	7.068
Aplicações Livres	50	54
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.151	1.092
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.151	1.092
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	111	111
Bens e Títulos a Receber	46	154
Despesas Antecipadas	19	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.126**	**02.191**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.660**	**7.289**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.142	6.846
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.739	1.634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.739	1.634
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	155	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	349
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.248	4.728
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	45
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	191
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	276	207
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.838**	**44.073**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.951	45.528
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.951	45.528
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.114	-1.455
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**28.846**	**35.432**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.290	35.510
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.443	-78
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.991**	**8.642**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.126	2.191
Imóveis de Uso Próprio	2.126	2.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91	146
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.035	2.046
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**8.973**	**11.709**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,8%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,3%
COMB	93,0%	92,7%
COMBA	91,2%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	124,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	3,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**242**	**219**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	206	219
Provisões para Tributos Diferidos	169	179
Provisões para Ações Judiciais	36	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.071**	**4.201**
Capital Social / Patrimônio Social	7.845	7.845
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.247	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	283	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.817	-4.712
TOTAL DO PASSIVO	**8.973**	**11.709**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.477	13.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.618	13.692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-141	261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.855**	**-5.300**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.544	5.427
Resultado Financeiro Líquido	675	809
Receitas Financeiras	819	1.015
Despesas Financeiras	144	206
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-14**	**-9.918**
Imposto de Renda	88	70
Contribuição Social	37	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-140**	**-10.016**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	64,1%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,4%	178,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	150,45	141,64
Custo Médio Beneficiário	124,57	113,87

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço

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

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 39.473-4 CNPJ: 67.839.969/0001-21

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 86.426

Beneficiários em set/23: 66.667

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**147.255**	**154.480**
Disponível	216	8
Realizável	147.039	154.472
Aplicações Financeiras	125.337	130.707
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.966	48.155
Aplicações Livres	83.371	82.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.385	5.361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.385	5.361
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.514	1.601
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**78.528**	**060.171**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**143.508**	**148.503**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.095	82.722
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.932	10.217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.209	8.877
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.722	1.340
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31.461	42.857
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.333	13.388
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.369	16.261
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	858	555
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	233	264
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	625	291
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.687	3.748
Provisão para IR e CSLL	1.632	1.269
Provisões para Ações Judiciais	2.055	2.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52.127	45.005
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	262
Débitos Diversos	19.741	16.211
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**129.525**	**193.824**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.482	198.920
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.865	200.260
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-383	-1.340
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.957	-5.095
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**65.619**	**116.502**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.510	109.753
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.891	6.748
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**63.907**	**77.323**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	483
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.517	60.159
Imóveis de Uso Próprio	8.003	8.391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.950	8.337
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	54
Imobilizado de Uso Próprio	1.769	1.792
Hospitalares / Odontológicos	1.209	1.348
Não Hospitalares / Odontológicos	560	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	68.745	49.976
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	12
TOTAL DO ATIVO	**225.783**	**214.651**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,3%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	1,0%
Margem EBIT	2,8%	2,8%
Margem EBITDA	3,3%	3,9%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,6	41,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**33.262**	**19.257**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.720	14.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.720	14.671
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.187	1.222
Provisões para Tributos Diferidos	1.187	1.222
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.355	3.363
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.355	3.363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**49.013**	**46.891**
Capital Social / Patrimônio Social	81.687	81.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.142	2.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.142	2.207
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-34.817	-37.003
TOTAL DO PASSIVO	**225.783**	**214.651**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	256	-245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	-245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**63.809**	**78.051**
Despesas de Comercialização	3.425	7.190
Despesas Administrativas	62.223	73.444
Resultado Financeiro Líquido	4.554	5.243
Receitas Financeiras	5.471	7.963
Despesas Financeiras	918	2.720
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.714**	**2.661**
Imposto de Renda	457	477
Contribuição Social	171	182
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.086**	**2.002**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	78,2%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	360,7%	357,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	196,13	187,26
Custo Médio Beneficiário	99,94	113,85

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

Endereço

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

AMERON

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.133-8

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 19.851

Beneficiários em set/23: 13.124

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.564**	**25.828**
Disponível	594	188
Realizável	15.970	25.639
Aplicações Financeiras	7.437	6.835
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.341	6.754
Aplicações Livres	96	81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.919	8.949
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.498	3.416
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	420	5
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5.528
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.881	6.829
Bens e Títulos a Receber	2.734	3.026
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**916**	**04.702**
Realizável a Longo Prazo	232	3.861
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.630
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	232	231
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**27.600**	**29.376**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.266	22.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.925	5.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.104	2.047
Provisão de Insuficiência de Prêmios	822	3.324
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.157	4.748
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.713	5.671
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.470	6.423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	99
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	96
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174	101
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.184	5.115
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	465	1.394
Débitos Diversos	1.512	456
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**39.587**	**60.200**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.091	60.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.588	64.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.503	-3.324
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-503	-514
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**32.692**	**58.760**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.639	58.630
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.947	130
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.895**	**1.440**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	215
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	827
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	109
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	88	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	88	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	596	731
TOTAL DO ATIVO	**17.481**	**30.529**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	102,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-9,7%
Margem EBIT	4,7%	-8,0%
Margem EBITDA	5,1%	-7,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	13,2%	11,2%
COMB	96,5%	111,0%
COMBA	93,3%	107,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,2	34,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.621**	**6.889**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.789	2.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.719	2.352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71	65
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.323	957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.323	957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.508	3.508
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.508	3.508
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	7
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-16.740**	**-5.736**
Capital Social / Patrimônio Social	12.521	12.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29.261	-18.257
TOTAL DO PASSIVO	**17.481**	**30.529**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,84
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	112	735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.552	1.110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.384	647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	169	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	230	1.153
RESULTADO BRUTO	**5.482**	**1.423**
Despesas de Comercialização	293	1.306
Despesas Administrativas	5.216	6.756
Resultado Financeiro Líquido	1.356	2.028
Receitas Financeiras	2.106	3.065
Despesas Financeiras	750	1.037
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.100**	**-5.865**
Imposto de Renda	213	0
Contribuição Social	116	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**771**	**-5.865**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	195,8%	118,8%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	81,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-204,4%	-632,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	332,30	250,49
Custo Médio Beneficiário	253,41	258,34

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

Endereço

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.108-1

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 77.779

Beneficiários em set/23: 71.578

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**102.435**	**81.957**
Disponível	3.009	4.239
Realizável	99.426	77.718
Aplicações Financeiras	8.182	8.008
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.362	5.821
Aplicações Livres	1.820	2.187
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.076	2.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.405	2.370
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	32	97
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	639	406
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26.555	6.105
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0
Bens e Títulos a Receber	61.011	60.053
Despesas Antecipadas	598	679
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.154**	**010.907**
Realizável a Longo Prazo	14.503	2.583
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.914	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.589	2.581
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**61.412**	**52.157**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.501	16.826
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.659	9.028
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.976	8.345
Provisão de Insuficiência de Prêmios	683	683
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.483	2.293
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.412	2.892
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.946	2.613
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.418	590
Contraprestações / Prêmios a Restituir	312	162
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	890	428
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	215	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	24.209	23.551
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.209	23.551
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.248	2.967
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.030	3.473
Débitos Diversos	5.007	4.751
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**110.794**	**145.512**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.794	145.512
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.404	145.368
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390	143
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**87.307**	**105.065**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.584	103.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	724	1.840
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.486**	**40.447**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	1.155
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143.649	140.518
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	126.652	138.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.223	4.896
Imóveis de Uso Próprio	1.914	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	978	1.021
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	936	970
Imobilizado de Uso Próprio	2.159	2.825
Hospitalares / Odontológicos	448	1.115
Não Hospitalares / Odontológicos	1.711	1.710
Imobilizações em Curso	150	81
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.228	3.228
TOTAL DO ATIVO	**124.588**	**92.863**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	125,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	11,5%
Margem EBIT	15,9%	24,3%
Margem EBITDA	16,5%	24,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	56,6%
COMB	88,2%	129,7%
COMBA	98,1%	146,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,4%	128,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,1%	-11,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	9,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**22.046**	**4.440**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.807	2.274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.807	2.274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.612	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.612	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.030	2.030
Tributos e Contribuições	2.030	2.030
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.597	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**41.130**	**36.266**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.868	1.868
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.868	1.868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.263	34.399
TOTAL DO PASSIVO	**124.588**	**92.863**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,57

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16.997	1.857
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57.377	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	310	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57.068	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.386	65.403
RESULTADO BRUTO	**109.827**	**182.120**
Despesas de Comercialização	766	1.281
Despesas Administrativas	9.695	82.325
Resultado Financeiro Líquido	-11.180	-16.488
Receitas Financeiras	1.535	2.156
Despesas Financeiras	12.714	18.645
Resultado Patrimonial	63	86
Receitas Patrimoniais	63	86
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.864**	**16.708**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.864**	**16.708**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,9%	156,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	171,69	155,73
Custo Médio Beneficiário	134,69	112,29

AMHA SAUDE S/A

Endereço

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

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.858-7

CNPJ: 15.131.148/0001-32

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.332

Beneficiários em set/23: 8.762

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**36.444**	**35.800**
Disponível	84	155
Realizável	36.359	35.645
Aplicações Financeiras	32.875	32.884
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.775	6.838
Aplicações Livres	29.100	26.046
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.453	848
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.260	710
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	193	138
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.988	1.784
Bens e Títulos a Receber	43	129
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.323**	**03.948**
Realizável a Longo Prazo	4.179	3.815
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	125	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	838	877
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.215	2.938
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.434**	**7.717**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.978	6.139
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.806	4.168
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.806	1.708
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.460
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.146	1.942
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	152
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	152
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	974	923
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	381	503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56.312**	**78.956**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.715	80.980
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.256	81.056
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.460	-76
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.403	-2.024
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**51.576**	**77.943**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.372	77.838
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.736**	**1.014**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	922
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMHA SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	144	133
Hospitalares / Odontológicos	54	64
Não Hospitalares / Odontológicos	90	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**40.767**	**39.748**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	98,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	4,9%	4,4%
COMB	96,5%	103,1%
COMBA	91,3%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.530**	**7.451**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.971	3.741
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.971	3.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.559	3.652
Tributos e Contribuições	125	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.434	3.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.803**	**24.581**
Capital Social / Patrimônio Social	20.900	20.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.687	3.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.687	3.687
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.222	0
TOTAL DO PASSIVO	**40.767**	**39.748**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,14	2,62
LC (Liquidez Corrente)	6,71	4,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	142	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	567	1.660
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	312	1.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	255	351
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	629	687
RESULTADO BRUTO	**4.384**	**275**
Despesas de Comercialização	25	42
Despesas Administrativas	2.739	3.454
Resultado Financeiro Líquido	3.229	3.140
Receitas Financeiras	3.534	3.623
Despesas Financeiras	305	483
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.220**	**-770**
Imposto de Renda	700	0
Contribuição Social	259	0
Impostos Diferidos	39	-877
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.222**	**107**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	50,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,6%	61,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	687,19	627,06
Custo Médio Beneficiário	599,38	619,61

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço

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

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.173-1

CNPJ: 29.174.910/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.661

Beneficiários em set/23: 16.613

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.075**	**5.574**
Disponível	275	630
Realizável	7.800	4.945
Aplicações Financeiras	4.352	2.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.352	1.654
Aplicações Livres	0	640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	870	366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	851	355
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	19	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	218	1.048
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.361	1.236
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.571**	**04.221**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.694**	**5.563**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.831	3.491
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.817	1.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.817	1.316
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.693	987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.265	1.169
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	21
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	21
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	100
Provisões	48	41
Provisão para IR e CSLL	48	41
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	539	429
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.174	1.482
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**39.089**	**28.005**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.483	29.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.483	29.142
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	20
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.394	-1.156
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.117**	**16.557**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.021	16.109
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	449
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.972**	**11.448**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.297	13.278
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.071	13.275
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.226	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	4
Imobilizado	7.568	4.217
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.568	4.217
Hospitalares / Odontológicos	6.523	3.414
Não Hospitalares / Odontológicos	1.046	804
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**15.647**	**9.795**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	1,4%
Margem EBIT	6,2%	2,7%
Margem EBITDA	6,2%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,8%	58,8%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,6%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,6%
COMB	63,8%	70,0%
COMBA	65,1%	69,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,8%	70,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	21,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.106**	**2.230**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.854	0
Débitos Diversos	252	2.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.053**	**1.608**
Capital Social / Patrimônio Social	3.050	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3	-392
TOTAL DO PASSIVO	**14.853**	**9.400**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-197	-530
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.245	20.744
RESULTADO BRUTO	**25.467**	**25.256**
Despesas de Comercialização	1.993	1.549
Despesas Administrativas	1.921	1.568
Resultado Financeiro Líquido	-775	158
Receitas Financeiras	614	421
Despesas Financeiras	1.390	263
Resultado Patrimonial	-105	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	105	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.034**	**492**
Imposto de Renda	172	66
Contribuição Social	68	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**794**	**395**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,4%	43,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,4%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	386,5%	484,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,02	185,60
Custo Médio Beneficiário	144,68	108,97

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço

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

AMIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.630-5

CNPJ: 29.309.127/0001-79

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 4.936.391

Beneficiários em set/23: 5.075.162

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.604.306**	**8.495.682**
Disponível	97.240	99.332
Realizável	8.507.065	8.396.350
Aplicações Financeiras	7.161.774	7.219.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.485.783	7.082.632
Aplicações Livres	3.675.991	137.363
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	342.121	360.582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	341.206	355.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	915	4.647
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	265.141	116.268
Créditos Tributários e Previdenciários	515.501	412.885
Bens e Títulos a Receber	151.316	222.239
Despesas Antecipadas	71.212	64.381
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.350.810**	**015.733.623**
Realizável a Longo Prazo	5.974.828	5.255.711
Aplicações Financeiras	38.333	31.329
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.333	31.329
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	204.802	299.485
Títulos e Créditos a Receber	28.723	20.934
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.736.212	4.086.788
Depósitos Judiciais e Fiscais	902.510	787.656
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	64.249	29.518

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.323.094**	**6.115.475**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.623.820	5.490.646
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.616.198	1.832.710
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	586.703	511.773
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.025.044	1.314.134
Provisão para Remissão	4.450	6.803
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65.614	64.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.091.762	1.783.667
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.850.246	1.809.856
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98.070	87.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	126	98
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71.832	67.039
Comercialização sobre Operações	26.111	19.952
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90.283	87.772
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	510.921	449.968
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.158.734**	**16.068.002**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.304.499	16.307.031
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.011.582	17.618.288
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-707.083	-1.311.257
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-145.766	-239.029
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**14.426.487**	**16.285.688**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.386.096	16.015.596
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40.391	270.092
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-267.754**	**-217.686**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67.242	67.743
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68.300	1.118.725
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.992.670	8.911.882
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.914.637	8.444.675
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.455.126	1.395.332
Participações Societárias em Assistencial	6.556.951	6.125.319
Participações em Outras Sociedades	902.560	924.024
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	78.033	467.207
Imobilizado	458.064	625.806
Imóveis de Uso Próprio	206.043	217.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	206.043	217.533
Imobilizado de Uso Próprio	42.601	43.152
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42.601	43.152
Imobilizações em Curso	949	29.369
Outras Imobilizações	32.773	45.153
Direito de Uso de Arrendamentos	175.698	290.599
Intangível	925.248	940.225
TOTAL DO ATIVO	**24.955.116**	**24.229.305**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	101,9%	101,4%
DC (despesas comercialização)	4,7%	5,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	12,9%
COMB	116,3%	119,2%
COMBA	111,0%	115,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,9%	113,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	39,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.724.847**	**1.831.378**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158.991	170.788
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.791	4.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.087	10.719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	146.113	155.802
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	639.161	695.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	639.161	694.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	720.366	635.580
Tributos e Contribuições	680.349	588.554
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40.017	47.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	206.328	329.603
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.289.531**	**16.282.451**
Capital Social / Patrimônio Social	19.006.235	17.999.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	286.792	286.769
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.003.496	-2.003.496
TOTAL DO PASSIVO	**26.337.472**	**24.229.305**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,76	3,05
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	68.300	1.118.725
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	457.028	375.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	413.747	456.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-8.784	-16.496
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52.065	-64.261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	328	7.583
RESULTADO BRUTO	**-589.240**	**592.872**
Despesas de Comercialização	664.183	805.774
Despesas Administrativas	1.372.093	2.067.268
Resultado Financeiro Líquido	668.011	467.612
Receitas Financeiras	696.604	574.749
Despesas Financeiras	28.594	107.137
Resultado Patrimonial	-73.947	-457.172
Receitas Patrimoniais	186.122	742.861
Despesas Patrimoniais	260.070	1.200.034
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.031.780**	**2.277.313**
Imposto de Renda	0	-2.591
Contribuição Social	0	-956
Impostos Diferidos	-649.424	-627.868
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.382.356**	**1.645.898**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,3%	48,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	314,32	271,52
Custo Médio Beneficiário	335,96	297,36

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço

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

AMPARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.546-5

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.294

Beneficiários em set/23: 8.051

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**22.420**	**20.200**
Disponível	1.768	1.026
Realizável	20.652	19.174
Aplicações Financeiras	19.443	17.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.615	7.016
Aplicações Livres	11.828	10.979
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	572	426
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	58	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	428	590
Bens e Títulos a Receber	125	140
Despesas Antecipadas	24	17
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.168**	**04.743**
Realizável a Longo Prazo	2.324	1.968
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.324	1.968
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.183**	**12.074**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.023	6.580
Provisões de Prêmios / Contraprestações	436	378
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	416	360
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.423	1.986
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.013	1.536
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.151	2.680
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	22
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	22
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.185	2.991
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.035	1.797
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	940	685
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**27.148**	**33.955**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.622	34.404
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.613	34.420
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-16
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-475	-449
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.796**	**29.268**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.326	28.609
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-529	659
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.351**	**4.687**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	624	1.066
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	624	1.066
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.803	2.731
Imóveis de Uso Próprio	2.134	2.199
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.053	2.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio	508	484
Hospitalares / Odontológicos	39	49
Não Hospitalares / Odontológicos	468	435
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	160	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	**27.588**	**24.943**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	0,3%
Margem EBIT	8,3%	0,8%
Margem EBITDA	8,9%	1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,8%
COMB	90,2%	101,1%
COMBA	85,2%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	19,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**290**	**310**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	40
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.788**	**12.559**
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.323	1.094
Reservas	2.648	2.648
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.648	2.648
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**26.261**	**24.943**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	976	1.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	469	514
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	484	649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.801	1.844
RESULTADO BRUTO	**6.029**	**4.615**
Despesas de Comercialização	46	48
Despesas Administrativas	3.657	4.999
Resultado Financeiro Líquido	1.566	2.492
Receitas Financeiras	1.756	2.610
Despesas Financeiras	191	118
Resultado Patrimonial	7	21
Receitas Patrimoniais	7	23
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.040**	**138**
Imposto de Renda	517	15
Contribuição Social	196	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.327**	**113**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,4%	98,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	371,49	335,23
Custo Médio Beneficiário	283,80	288,74

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

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

AMPLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.272-0

CNPJ: 41.077.489/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.856

Beneficiários em set/23: 29.763

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.178**	**1.947**
Disponível	1.134	992
Realizável	1.044	955
Aplicações Financeiras	912	725
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	418	117
Aplicações Livres	494	608
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	132	230
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**797**	**0888**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**472**	**361**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	381	325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76	116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	305	210
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	7
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.921**	**2.356**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.029	2.467
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.029	2.467
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-111
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.034**	**1.791**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.929	1.581
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	210
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**886**	**566**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	797	888
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	797	888
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	797	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.976**	**2.835**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,7%	76,0%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,6%
DA (despesas administrativas)	28,0%	19,7%
COMB	102,6%	99,4%
COMBA	98,5%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	23,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.503**	**2.475**
Capital Social / Patrimônio Social	2.400	2.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	103	75
TOTAL DO PASSIVO	**2.976**	**2.835**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,30	7,86
LC (Liquidez Corrente)	4,61	5,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**886**	**566**
Despesas de Comercialização	144	86
Despesas Administrativas	819	465
Resultado Financeiro Líquido	121	60
Receitas Financeiras	198	137
Despesas Financeiras	76	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**45**	**75**
Imposto de Renda	4	11
Contribuição Social	2	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**38**	**58**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	31,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	12,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,9%	14,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	12,55	25,50
Custo Médio Beneficiário	8,74	19,38

ANAFE SAUDE

Endereço

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

ANAFE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.331-9

CNPJ: 45.981.176/0001-00

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.492

Beneficiários em set/23: 3.057

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.605**	**7.626**
Disponível	319	38
Realizável	4.286	7.589
Aplicações Financeiras	4.018	7.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.018	7.546
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	16
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	164	27
Despesas Antecipadas	16	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.654**	**02.325**
Realizável a Longo Prazo	4.811	502
Aplicações Financeiras	4.400	502
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.866	502
Aplicações Livres	1.533	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	411	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.705**	**539**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.292	295
Provisões de Prêmios / Contraprestações	876	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	31	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	844	111
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	904	30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.513	152
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	22
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	22
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	31
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	306	191
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.325**	**1.681**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.325	1.681
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.009	1.792
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-684	-111
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.282**	**223**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.921	71
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.361	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.043**	**1.458**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ANAFE SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.843	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.758	1.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.758	1.813
Imobilizado de Uso Próprio	85	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.259**	**9.951**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,6%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	192,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,2%	128,2%
Margem EBIT	-11,8%	128,6%
Margem EBITDA	-11,4%	129,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,6%	13,3%
DC (despesas comercialização)	11,6%	5,9%
DA (despesas administrativas)	37,0%	103,1%
COMB	109,1%	122,2%
COMBA	104,7%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,5%	60,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	44,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	48,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.554**	**9.412**
Capital Social / Patrimônio Social	7.264	7.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	290	2.156
TOTAL DO PASSIVO	**11.259**	**9.951**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,04	18,46
LC (Liquidez Corrente)	1,24	14,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	1.833
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.124	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.121	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.926**	**3.235**
Despesas de Comercialização	1.780	99
Despesas Administrativas	5.663	1.733
Resultado Financeiro Líquido	651	752
Receitas Financeiras	709	758
Despesas Financeiras	57	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.866**	**2.156**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.866**	**2.156**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	5,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,1%	5,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	591,03	119,94
Custo Médio Beneficiário	384,36	23,80

ANGELI SISTEMAS DE SAUDE S.A.

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.187-1

CNPJ: 03.013.779/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.621

Beneficiários em set/23: 3.694

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.396**	**3.726**
Disponível	347	1.157
Realizável	4.050	2.569
Aplicações Financeiras	3.027	1.890
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	894	0
Aplicações Livres	2.133	1.890
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	414	77
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	402	73
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	12	4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	17
Bens e Títulos a Receber	579	579
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**275**	**0371**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.265**	**456**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.863	246
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.406	79
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	226	79
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.180	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95	112
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	362	55
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	11
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	45
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	96	0
Débitos Diversos	213	153
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.511**	**640**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.575	640
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.755	640
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.180	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-64	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.355**	**417**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.048	361
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	307	55
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**156**	**224**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.330
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2.330
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ANGELI SISTEMAS DE SAUDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	274	369
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	274	369
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	274	369
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	**4.672**	**4.097**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,2%	-62,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,8%	-41,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	407,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-87,9%	-400,6%
Margem EBIT	-84,1%	-393,4%
Margem EBITDA	-82,7%	-388,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,8%	65,1%
DC (despesas comercialização)	32,9%	37,9%
DA (despesas administrativas)	59,6%	469,3%
COMB	186,3%	572,2%
COMBA	173,7%	446,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	184,3%	571,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	28,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,6	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	96,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.613**	**6.205**
Capital Social / Patrimônio Social	1.425	1.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	973	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.215	4.780
TOTAL DO PASSIVO	**6.879**	**6.661**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	8,98
LC (Liquidez Corrente)	1,94	8,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-50	-3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-50	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	272	2.110
RESULTADO BRUTO	**205**	**2.610**
Despesas de Comercialização	826	242
Despesas Administrativas	1.496	3.004
Resultado Financeiro Líquido	182	181
Receitas Financeiras	277	228
Despesas Financeiras	96	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.207**	**-2.564**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.207**	**-2.564**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,1%	7,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	79,36	40,78
Custo Médio Beneficiário	111,75	26,54

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.293-2 CNPJ: 35.808.498/0001-06

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**855**	**176**
Disponível	717	82
Realizável	139	94
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	94
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	81	94
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**626**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	462	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	462	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	2
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.514**	**13**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.514	13
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.514	13
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.514**	**13**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**855**	**176**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,0%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,2%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	106,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	70,0%
Margem EBIT	12,1%	90,5%
Margem EBITDA	12,1%	90,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	34,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,2%	3,5%
COMB	81,4%	3,5%
COMBA	88,2%	4,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,4%	3,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,7%	-12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	2.576,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**229**	**174**
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	140	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-76	9
TOTAL DO PASSIVO	**855**	**176**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	93,42
LC (Liquidez Corrente)	1,37	93,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-101	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.614**	**14**
Despesas de Comercialização	517	0
Despesas Administrativas	714	0
Resultado Financeiro Líquido	-117	-2
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	119	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**65**	**10**
Imposto de Renda	106	1
Contribuição Social	44	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-85**	**9**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	1,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	273,4%	1,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

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

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.294-1 CNPJ: 41.715.325/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.245**	**1.468**
Disponível	605	379
Realizável	1.640	1.089
Aplicações Financeiras	517	704
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	517	704
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	761	105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	761	105
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	8
Bens e Títulos a Receber	354	272
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**465**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**284**	**4**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	105	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	124	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.156**	**197**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.239	197
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.239	197
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.156**	**197**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	465	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	465	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	465	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.710**	**1.468**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,7%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,6%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,8%	106,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-149,4%	-2,0%
Margem EBIT	-149,1%	0,6%
Margem EBITDA	-149,1%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	248,1%	92,1%
COMB	248,1%	92,1%
COMBA	248,9%	64,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	250,3%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	42,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	177,6	192,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.154**	**1.464**
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.690	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-36	-36
TOTAL DO PASSIVO	**4.438**	**1.468**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,56	339,98
LC (Liquidez Corrente)	7,92	339,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	90
RESULTADO BRUTO	**1.131**	**210**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.869	182
Resultado Financeiro Líquido	-4	84
Receitas Financeiras	0	89
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	14	0
Receitas Patrimoniais	14	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.727**	**-4**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.727**	**-4**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,5%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,8%	0,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

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

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.464**	**2.961**
Disponível	14	2
Realizável	2.450	2.959
Aplicações Financeiras	34	157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	135
Aplicações Livres	22	22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.239	1.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.239	1.294
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	67
Bens e Títulos a Receber	1.109	1.441
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**100**	**0409**
Realizável a Longo Prazo	16	16
Aplicações Financeiras	16	16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	16	16
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.281**	**2.475**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.511	1.994
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	736
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.511	1.259
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283	56
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	307	224
Débitos Diversos	179	201
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.107**	**3.377**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.161	3.569
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.161	3.569
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-192
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.107**	**3.377**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	575	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	84	393
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos	23	317
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.564**	**3.371**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,4%	-30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-169,6%	-188,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,6%	95,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,6%	-30,3%
Margem EBIT	-21,7%	-15,0%
Margem EBITDA	-18,9%	-14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,2%	21,9%
DA (despesas administrativas)	115,3%	89,4%
COMB	141,6%	111,3%
COMBA	163,9%	130,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	173,9%	115,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,6%	-14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	302,2	138,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**51**	**353**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	43
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36	43
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44
Débitos Diversos	15	266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**232**	**542**
Capital Social / Patrimônio Social	1.955	1.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	86	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.809	-1.415
TOTAL DO PASSIVO	**2.564**	**3.371**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	358	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	358	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.324**	**3.224**
Despesas de Comercialização	291	738
Despesas Administrativas	1.277	3.019
Resultado Financeiro Líquido	-151	-491
Receitas Financeiras	3	26
Despesas Financeiras	154	518
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-394**	**-1.024**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-394**	**-1.024**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,9%	83,9%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1003,4%	521,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.523-6

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 34.980

Beneficiários em set/23: 38.732

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.050**	**16.432**
Disponível	4	1
Realizável	19.046	16.431
Aplicações Financeiras	16.885	14.858
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.261	11.298
Aplicações Livres	4.624	3.560
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.695	1.170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.695	1.170
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	364	343
Bens e Títulos a Receber	98	56
Despesas Antecipadas	4	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.397**	**010.562**
Realizável a Longo Prazo	731	855
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	164
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	712	691
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18.697**	**16.991**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.424	14.298
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.953	2.298
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.953	2.298
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	866	777
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.329	6.873
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.276	4.350
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.456	243
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.172	243
Comercialização sobre Operações	284	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	615	851
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	500
Débitos Diversos	1.202	1.099
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.793**	**70.028**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.254	71.900
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.254	71.900
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.460	-1.872
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.328**	**48.458**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.403	50.207
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-74	-1.749
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.465**	**21.571**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.666	9.707
Imóveis de Uso Próprio	8.542	8.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.542	8.717
Imobilizado de Uso Próprio	666	622
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	666	622
Imobilizações em Curso	458	368
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**29.447**	**26.994**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	0,8%
Margem EBIT	5,8%	2,4%
Margem EBITDA	6,2%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,8%	69,2%
DC (despesas comercialização)	7,8%	8,7%
DA (despesas administrativas)	17,1%	19,4%
COMB	90,7%	97,3%
COMBA	90,0%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,4	51,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.276**	**1.318**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	712	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	712	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	564	627
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	564	627
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.474**	**8.685**
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.964	2.175
TOTAL DO PASSIVO	**29.447**	**26.994**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.626	2.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.392	2.131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**16.839**	**19.177**
Despesas de Comercialização	4.660	6.099
Despesas Administrativas	10.248	13.563
Resultado Financeiro Líquido	501	1.190
Receitas Financeiras	1.498	2.169
Despesas Financeiras	998	979
Resultado Patrimonial	25	0
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.457**	**706**
Imposto de Renda	574	111
Contribuição Social	212	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.671**	**546**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,8%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	210,8%	210,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	175,44	165,00
Custo Médio Beneficiário	115,39	114,18

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço

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

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 15.890

Beneficiários em set/23: 21.926

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**272.326**	**237.966**
Disponível	217	72
Realizável	272.109	237.894
Aplicações Financeiras	101.475	57.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.038	10.067
Aplicações Livres	90.437	47.673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.669	2.097
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.669	2.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	149.718	159.990
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7
Bens e Títulos a Receber	17.435	17.262
Despesas Antecipadas	804	798
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**231.780**	**0223.990**
Realizável a Longo Prazo	8.391	8.250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.391	8.250

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**105.640**	**86.691**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.502	14.314
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.987	5.736
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.987	5.736
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	221	217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.294	8.361
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	131
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	145	131
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.721	4.590
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.721	4.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.614	3.691
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.379	6.153
Débitos Diversos	71.280	57.812
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**82.697**	**92.021**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.697	92.021
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.697	92.021
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**72.504**	**82.812**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.570	83.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	933	-521
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.193**	**9.209**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	302.348	375.256
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	296.133	361.582
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	221.546	214.200
Imóveis de Uso Próprio	104.633	108.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	104.046	108.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio	68.017	67.572
Hospitalares / Odontológicos	67.611	67.121
Não Hospitalares / Odontológicos	406	450
Imobilizações em Curso	35.913	24.246
Outras Imobilizações	12.982	13.686
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.843	1.540
TOTAL DO ATIVO	**504.105**	**461.956**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	369,6%	410,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,0%	43,6%
Margem EBIT	31,0%	46,6%
Margem EBITDA	31,6%	47,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	90,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	8,1%
COMB	100,1%	98,4%
COMBA	92,6%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**42.930**	**43.680**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.038	33.185
Débitos Diversos	9.892	10.495
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**331.584**	**291.463**
Capital Social / Patrimônio Social	322.408	268.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.176	22.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.176	9.176
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	13.620
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**480.154**	**421.834**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,39	3,54
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,74

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.215	13.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.880	6.529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.880	6.529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	280.108	344.814
RESULTADO BRUTO	**305.661**	**377.936**
Despesas de Comercialização	1.207	355
Despesas Administrativas	9.104	7.426
Resultado Financeiro Líquido	6.759	5.361
Receitas Financeiras	8.474	8.101
Despesas Financeiras	1.714	2.741
Resultado Patrimonial	1.949	9.421
Receitas Patrimoniais	1.961	9.712
Despesas Patrimoniais	12	291
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**23.951**	**40.122**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**23.951**	**40.122**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,9%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,8%	44,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	447,33	487,78
Custo Médio Beneficiário	392,19	438,97

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.175-2

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 66.579

Beneficiários em set/23: 53.680

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**69.467**	**86.956**
Disponível	54	435
Realizável	69.413	86.521
Aplicações Financeiras	60.868	55.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.778	55.318
Aplicações Livres	90	127
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.404	30.827
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.404	30.827
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	141	249
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.031**	**01.433**
Realizável a Longo Prazo	537	888
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	537	888
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**314.776**	**83.331**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310.220	78.356
Provisões de Prêmios / Contraprestações	175.789	42.023
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.932	14.626
Provisão de Insuficiência de Prêmios	163.856	27.396
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.302	919
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92.561	2.082
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.568	33.332
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.349	1.324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.136	3.650
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**96.901**	**284.572**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.142	287.311
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	235.735	314.708
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-136.592	-27.396
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.241	-2.739
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**309.105**	**328.836**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	301.377	323.847
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.728	4.990
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-212.203**	**-44.264**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	353
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	522	11.222
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	494	545
Imóveis de Uso Próprio	460	491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	460	491
Imobilizado de Uso Próprio	34	53
Hospitalares / Odontológicos	0	33
Não Hospitalares / Odontológicos	34	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**70.498**	**88.389**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-355,3%	-75,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	101,3%	-2021,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-245,4%	-14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-258,5%	-23,5%
Margem EBIT	-257,2%	-22,5%
Margem EBITDA	-257,2%	-22,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	319,0%	115,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	4,2%
DA (despesas administrativas)	16,3%	7,1%
COMB	336,6%	126,9%
COMBA	322,2%	123,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	361,7%	125,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,7	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,9	2,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.920**	**1.750**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.920	1.750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.920	1.750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-247.199**	**3.308**
Capital Social / Patrimônio Social	3.308	3.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-250.507	0
TOTAL DO PASSIVO	**70.498**	**88.389**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,22	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,22	1,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	522	11.222
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.182	8.869
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	219	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.050	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.913	8.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-237.793**	**-41.559**
Despesas de Comercialização	1.221	11.838
Despesas Administrativas	15.832	20.342
Resultado Financeiro Líquido	4.339	6.848
Receitas Financeiras	5.604	9.795
Despesas Financeiras	1.265	2.947
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-250.507**	**-66.890**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-250.507**	**-66.890**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	450,6%	96,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-128,5%	2571,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	195,86	351,20
Custo Médio Beneficiário	900,86	439,64

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço

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

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.014-6 CNPJ: 61.740.791/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.848

Beneficiários em set/23: 11.080

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.271**	**1.143**
Disponível	396	7
Realizável	875	1.137
Aplicações Financeiras	28	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	28	26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	107	248
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	97
Bens e Títulos a Receber	613	733
Despesas Antecipadas	25	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.102**	**08.050**
Realizável a Longo Prazo	5.550	5.481
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.434	2.377
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	796	784

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**123.580**	**121.634**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78.861	81.201
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.450	11.658
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.569	830
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.882	10.828
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27.282	25.229
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.986	42.273
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.143	2.041
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	165
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	179	164
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	6
Provisões	313	321
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	313	321
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.616	38.202
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.604	1.738
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**31.916**	**13.598**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.916	13.598
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.794	20.270
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.122	-6.672
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.982**	**15.628**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.860	15.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.122	159
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.934**	**-2.029**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	24
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.546	2.561
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio	52	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	**9.374**	**9.193**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,1%	-264,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	-27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,4%	-178,5%
Margem EBIT	8,3%	-112,8%
Margem EBITDA	8,4%	-112,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,5%	114,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	5,5%
DA (despesas administrativas)	26,0%	80,5%
COMB	65,2%	200,9%
COMBA	78,9%	578,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	213,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-17,4%	-65,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	7,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	923,6	973,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**57.951**	**43.488**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.229	42.682
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.229	42.682
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	431
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	346	431
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-169.146**	**-131.652**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-176.589	-139.095
TOTAL DO PASSIVO	**12.385**	**33.470**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,05	0,06
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.754	1.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.492	1.569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	262	228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**11.197**	**-3.798**
Despesas de Comercialização	520	746
Despesas Administrativas	8.302	10.949
Resultado Financeiro Líquido	-5.557	-8.879
Receitas Financeiras	105	61
Despesas Financeiras	5.663	8.940
Resultado Patrimonial	171	94
Receitas Patrimoniais	28	85
Despesas Patrimoniais	-143	-9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.011**	**-24.277**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.011**	**-24.277**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1936,6%	1796,2%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	73,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-107,3%	-125,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	331,36	107,79
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	176,76

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.232-6

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 36.358

Beneficiários em set/23: 37.351

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.261**	**21.472**
Disponível	2.485	2.636
Realizável	15.777	18.836
Aplicações Financeiras	2.786	2.540
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.786	2.540
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	740	537
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	673	506
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	68	31
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.708	8.611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.452	7.135
Despesas Antecipadas	90	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**33.260**	**032.251**
Realizável a Longo Prazo	2.782	3.197
Aplicações Financeiras	10	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.660	3.121

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**23.763**	**17.537**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.914	2.430
Provisões de Prêmios / Contraprestações	308	279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	308	279
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.109	1.076
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	577	124
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	920	951
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	15
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.837	1.737
Provisões	30	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	964
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.677	5.539
Débitos Diversos	8.939	6.853
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.331**	**14.552**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.331	14.552
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.331	14.552
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.919**	**10.205**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.950	10.352
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	-147
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.412**	**4.347**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.931	81.885
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.174	26.210
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	24.607	42.730
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	199	188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	18	8
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	30.256	28.864
Imóveis de Uso Próprio	11.562	11.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.928	8.911
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.634	2.634
Imobilizado de Uso Próprio	12.087	11.882
Hospitalares / Odontológicos	10.242	10.605
Não Hospitalares / Odontológicos	1.846	1.277
Imobilizações em Curso	1.222	4
Outras Imobilizações	17	5.432
Direito de Uso de Arrendamentos	5.368	0
Intangível	23	1
TOTAL DO ATIVO	**51.521**	**53.723**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,5%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-91,9%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	521,2%	585,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-75,2%	54,7%
Margem EBIT	-51,6%	75,4%
Margem EBITDA	-51,6%	75,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,1%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,4%
COMB	70,4%	79,5%
COMBA	86,4%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,3%	46,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-18,5%	-14,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	4,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.494**	**18.403**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.152	1.708
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.152	1.708
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	492	666
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	492	666
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	582
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	338	582
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.151	14.869
Débitos Diversos	362	579
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.265**	**17.784**
Capital Social / Patrimônio Social	16.793	8.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.519	7.961
TOTAL DO PASSIVO	**51.521**	**53.723**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,49
LC (Liquidez Corrente)	0,77	1,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.149	12.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281	1.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.655	73.770
RESULTADO BRUTO	**59.062**	**85.147**
Despesas de Comercialização	51	0
Despesas Administrativas	1.005	1.371
Resultado Financeiro Líquido	-2.097	-2.141
Receitas Financeiras	573	871
Despesas Financeiras	2.669	3.012
Resultado Patrimonial	-774	96
Receitas Patrimoniais	450	96
Despesas Patrimoniais	1.224	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-8.519**	**7.961**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-8.519**	**7.961**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,7%	53,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,0%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	456,1%	202,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	33,76	33,05
Custo Médio Beneficiário	20,61	23,18

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

Endereço

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

SAÚDE ABAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.413-1

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.746

Beneficiários em set/23: 5.626

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**45.373**	**34.909**
Disponível	49	175
Realizável	45.324	34.734
Aplicações Financeiras	45.231	34.687
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.386	6.789
Aplicações Livres	35.845	27.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	44
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	38
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	3
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**478**	**0459**
Realizável a Longo Prazo	338	338
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.015**	**6.017**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.392	5.597
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.164	2.737
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.220	2.860
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	113
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	484	307
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.134**	**33.642**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.134	33.642
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.134	33.642
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**31.026**	**23.527**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.666	23.257
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.360	270
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.108**	**10.115**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	31
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51	31
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	140	121
Imóveis de Uso Próprio	83	90
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	83	90
Imobilizado de Uso Próprio	57	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**45.851**	**35.368**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	24,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,7%	25,8%
Margem EBIT	19,8%	26,6%
Margem EBITDA	19,9%	26,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,3%	69,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,9%
COMB	87,1%	81,8%
COMBA	81,0%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	81,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	0,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	41,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**36.836**	**29.351**
Capital Social / Patrimônio Social	20.667	20.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.169	8.684
TOTAL DO PASSIVO	**45.851**	**35.368**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,09	5,88
LC (Liquidez Corrente)	5,03	5,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	743	697
RESULTADO BRUTO	**9.141**	**10.149**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.921	3.997
Resultado Financeiro Líquido	3.008	3.230
Receitas Financeiras	3.455	3.509
Despesas Financeiras	448	279
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.485**	**8.684**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.485**	**8.684**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,5%	20,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	831,49	1.042,98
Custo Médio Beneficiário	642,79	729,39

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

Endereço

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20034900 // Rio de Janeiro/RJ

APPAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.254-0

CNPJ: 31.240.963/0001-96

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 271.982

Beneficiários em set/23: 291.846

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**552.261**	**544.080**
Disponível	30.124	32.666
Realizável	522.137	511.414
Aplicações Financeiras	504.547	495.612
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.784	19.119
Aplicações Livres	483.763	476.493
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.727	10.674
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.727	10.674
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.503	3.198
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.360	1.931
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**94.669**	**053.779**
Realizável a Longo Prazo	78.917	37.452
Aplicações Financeiras	72.505	31.352
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	72.505	31.352
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.413	6.100
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**30.716**	**35.367**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.036	17.899
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.145	8.312
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.145	8.312
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.155	5.315
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.720	4.256
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	161
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	161
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	10.392
Provisões	18	18
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.535	1.537
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.068	5.360
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**163.747**	**201.907**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.747	201.907
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.747	201.907
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**68.659**	**78.339**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.195	78.552
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	464	-213
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**95.088**	**123.568**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101.049	150.070
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	90.243	117.556
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.670	16.164
Imóveis de Uso Próprio	14.049	14.593
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.049	14.593
Imobilizado de Uso Próprio	1.621	1.571
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.621	1.571
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	82	164
TOTAL DO ATIVO	**646.930**	**597.860**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	116,8%	130,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,8%	52,1%
Margem EBIT	36,1%	55,8%
Margem EBITDA	36,7%	56,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,9%	38,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,5%	37,8%
COMB	85,4%	76,6%
COMBA	66,4%	61,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	70,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	28,7%	25,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	24,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.100**	**6.100**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.100	6.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.100	6.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**610.114**	**556.392**
Capital Social / Patrimônio Social	556.392	451.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53.722	105.213
TOTAL DO PASSIVO	**646.930**	**597.860**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	17,57	14,42
LC (Liquidez Corrente)	17,98	15,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.807	32.514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.799	10.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	60
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.742	9.997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	113.422	133.566
RESULTADO BRUTO	**191.338**	**263.582**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	71.232	76.258
Resultado Financeiro Líquido	47.038	51.455
Receitas Financeiras	52.488	58.814
Despesas Financeiras	5.450	7.360
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**53.722**	**105.213**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**53.722**	**105.213**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,7%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,0%	7,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	62,95	62,17
Custo Médio Beneficiário	26,40	24,12

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

Endereço

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

PRO-SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.963-4

CNPJ: 73.565.319/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 853

Beneficiários em set/23: 830

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.618**	**3.892**
Disponível	14	80
Realizável	3.604	3.813
Aplicações Financeiras	2.981	3.295
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.196	1.373
Aplicações Livres	785	1.922
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	623	514
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	623	514
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**258**	**0277**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.520**	**1.910**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.433	1.842
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.649	1.154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	267	248
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.381	907
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	782	687
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	41
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	28
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.275**	**5.848**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.275	5.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.749	6.755
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-475	-907
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.611**	**6.836**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.517	6.841
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	-5
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-337**	**-988**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	39	37
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	39	37
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	219	240
Imóveis de Uso Próprio	198	211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	198	211
Imobilizado de Uso Próprio	21	27
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.876**	**4.169**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	-41,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,9%	-43,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,5%	-17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,1%	-29,3%
Margem EBIT	-12,8%	-24,9%
Margem EBITDA	-12,5%	-24,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,4%	116,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	18,9%
COMB	122,1%	135,8%
COMBA	116,2%	126,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,4%	136,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.259**	**3.972**
Capital Social / Patrimônio Social	2.259	3.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**4.778**	**5.882**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,44	2,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-344**	**-1.021**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	831	1.107
Resultado Financeiro Líquido	272	410
Receitas Financeiras	496	664
Despesas Financeiras	224	254
Resultado Patrimonial	1	6
Receitas Patrimoniais	1	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-902**	**-1.713**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-902**	**-1.713**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,5%	48,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	701,90	572,68
Custo Médio Beneficiário	809,85	758,19

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço

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

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.794-7

CNPJ: 10.935.483/0001-70

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 44.106

Beneficiários em set/23: 45.102

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.576**	**37.699**
Disponível	1.851	2
Realizável	37.725	37.697
Aplicações Financeiras	31.517	32.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.960	16.447
Aplicações Livres	13.557	15.676
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.659	4.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.182	3.960
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	232	126
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	344
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	521	1.131
Bens e Títulos a Receber	27	9
Despesas Antecipadas	0	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.377**	**06.571**
Realizável a Longo Prazo	76	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	76	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.010**	**17.656**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.758	16.862
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.878	1.747
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.878	1.747
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.853	2.745
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.342	8.111
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.685	4.259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	10
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	10
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	527	649
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	654	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**91.818**	**102.304**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.600	103.262
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.600	103.262
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.782	-958
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**77.131**	**85.802**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.704	84.931
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-574	872
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.688**	**16.502**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	275	95
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	6.255	6.437
Imóveis de Uso Próprio	5.924	6.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.924	6.048
Imobilizado de Uso Próprio	325	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	325	387
Imobilizações em Curso	7	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	44
TOTAL DO ATIVO	**45.954**	**44.271**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	5,8%
Margem EBIT	0,9%	5,8%
Margem EBITDA	1,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,3%
COMB	94,4%	95,5%
COMBA	91,1%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	34,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.478**	**2.799**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.911	2.333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.911	2.333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	567	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	567	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.465**	**23.815**
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.105	8.455
TOTAL DO PASSIVO	**45.954**	**44.271**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.019	1.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.670	750
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	350	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.108	1.123
RESULTADO BRUTO	**12.997**	**15.485**
Despesas de Comercialização	1.569	2.516
Despesas Administrativas	8.000	9.437
Resultado Financeiro Líquido	3.329	3.478
Receitas Financeiras	3.521	3.504
Despesas Financeiras	192	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**650**	**5.887**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**650**	**5.887**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	86,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,8%	85,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	226,28	192,89
Custo Médio Beneficiário	189,91	161,60

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço

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

AMAGIS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.669-0

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 7.238

Beneficiários em set/23: 7.199

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**85.892**	**78.816**
Disponível	297	214
Realizável	85.595	78.602
Aplicações Financeiras	72.834	66.599
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.205	11.227
Aplicações Livres	60.629	55.371
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.692	11.963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.819	11.307
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	861	645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	68	23
Despesas Antecipadas	0	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.494**	**012.320**
Realizável a Longo Prazo	12.983	11.812
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.983	11.812
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.936**	**14.369**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.483	11.996
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.415	2.210
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.415	2.210
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.990	4.122
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.077	5.664
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.220	1.351
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.220	1.351
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	332
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	934	690
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**50.575**	**64.211**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.575	64.211
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.575	64.211
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**43.810**	**55.651**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.397	55.603
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	413	48
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.765**	**8.560**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	80
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	226	226
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	226	226
Imobilizado	266	259
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	266	259
Hospitalares / Odontológicos	39	0
Não Hospitalares / Odontológicos	227	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	22
TOTAL DO ATIVO	**99.385**	**91.136**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	14,3%
Margem EBIT	17,0%	16,0%
Margem EBITDA	17,1%	16,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,0%
COMB	97,3%	97,2%
COMBA	85,2%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,3%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,2	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	27,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.034**	**941**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.034	941
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**75.826**	**75.826**
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	75.104	75.104
TOTAL DO PASSIVO	**91.796**	**91.136**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,22	5,95
LC (Liquidez Corrente)	5,75	5,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	41	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	615	557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	198	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	140	199
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124	161
RESULTADO BRUTO	**6.195**	**8.084**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.444	6.819
Resultado Financeiro Líquido	6.962	7.768
Receitas Financeiras	7.675	8.820
Despesas Financeiras	713	1.052
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.589**	**8.872**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.589**	**8.872**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,1%	20,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	753,32	713,52
Custo Médio Beneficiário	648,93	614,99

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço

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

COPASS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.656-8

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 70.141

Beneficiários em set/23: 69.302

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**73.423**	**68.690**
Disponível	7.820	2.556
Realizável	65.604	66.134
Aplicações Financeiras	31.813	37.530
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.358	8.673
Aplicações Livres	22.455	28.857
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.822	27.394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.388	20.672
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7.433	6.722
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	949	1.199
Despesas Antecipadas	20	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.827**	**011.237**
Realizável a Longo Prazo	4.505	9.373
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	963	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.387	9.229
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	155	143

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**37.297**	**27.401**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.580	25.038
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.939	6.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.939	6.554
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	577	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.373	7.683
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.692	10.170
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	425	398
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	425	398
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	887	930
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.385	1.034
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**92.001**	**107.876**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.001	107.876
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.385	113.705
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.384	-5.829
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**99.798**	**115.176**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.276	113.217
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.522	1.959
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-7.797**	**-7.299**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.527	12.486
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.153	1.699
Imóveis de Uso Próprio	1.369	1.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.369	1.319
Imobilizado de Uso Próprio	360	304
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	360	304
Imobilizações em Curso	424	76
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	169	165
TOTAL DO ATIVO	**80.250**	**79.927**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,7%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,9%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,8%	3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,1%	-7,0%
Margem EBIT	-11,0%	-6,0%
Margem EBITDA	-10,9%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	108,6%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	12,7%
COMB	121,5%	119,6%
COMBA	117,0%	114,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,6%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	104,5	98,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	24,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.991**	**6.571**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	444	412
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	444	412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.641	2.587
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.641	2.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.906	3.573
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**45.955**	**45.955**
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.428	55.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.428	55.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-14.441
TOTAL DO PASSIVO	**91.243**	**79.927**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.527	12.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.493	1.314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	765	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	644	382
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.955	2.508
RESULTADO BRUTO	**-763**	**3.912**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.736	13.561
Resultado Financeiro Líquido	3.461	4.889
Receitas Financeiras	4.450	6.028
Despesas Financeiras	989	1.139
Resultado Patrimonial	0	-234
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	234
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.993**	**-7.502**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.993**	**-7.502**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,5%	73,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	145,46	126,56
Custo Médio Beneficiário	163,36	142,17

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço

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

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.795-5

CNPJ: 07.945.024/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 4.804

Beneficiários em set/23: 4.849

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**99.475**	**85.880**
Disponível	3.223	1.814
Realizável	96.252	84.067
Aplicações Financeiras	95.158	83.238
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.158	7.507
Aplicações Livres	87.000	75.731
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	943	730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	943	730
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	150	93
Despesas Antecipadas	1	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.115**	**010.421**
Realizável a Longo Prazo	73	73
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.399**	**7.661**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.960	6.730
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.238	1.661
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.722	5.069
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	73	73
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	295	324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.071	534
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**52.178**	**42.546**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.178	42.546
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.178	42.546
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**40.711**	**31.366**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.058	30.822
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	653	544
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.467**	**11.180**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	9.999	10.305
Imóveis de Uso Próprio	9.849	10.130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.849	10.130
Imobilizado de Uso Próprio	150	175
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	150	175
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**109.590**	**96.301**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	37,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	46,7%
Margem EBIT	27,0%	48,3%
Margem EBITDA	27,7%	50,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	56,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	26,1%
COMB	87,9%	82,2%
COMBA	77,3%	61,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,7%	34,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	41,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**88.640**	**88.640**
Capital Social / Patrimônio Social	88.640	88.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**97.039**	**96.301**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,05	12,57
LC (Liquidez Corrente)	11,84	11,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.256	1.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.216	1.699
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**10.211**	**9.425**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.135	6.645
Resultado Financeiro Líquido	7.153	8.670
Receitas Financeiras	8.701	9.079
Despesas Financeiras	1.548	409
Resultado Patrimonial	321	417
Receitas Patrimoniais	321	417
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.551**	**11.892**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**12.551**	**11.892**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,7%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,5%	8,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.196,62	441,63
Custo Médio Beneficiário	933,63	247,70

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 172.966

Beneficiários em set/23: 177.578

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**131.165**	**107.024**
Disponível	3.933	1.088
Realizável	127.233	105.936
Aplicações Financeiras	89.725	73.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.640	60.217
Aplicações Livres	20.085	13.523
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.107	15.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.088	15.234
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	19	15
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.535	82
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.094	16.206
Despesas Antecipadas	772	659
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**371.015**	**0385.235**
Realizável a Longo Prazo	15.763	15.714
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	10.926	10.939
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.087	2.900
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	750	1.875

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**183.657**	**170.709**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104.283	101.492
Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.678	30.853
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	35.678	30.853
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.657	7.833
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.615	51.657
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.333	11.149
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.036	2.577
Contraprestações / Prêmios a Restituir	58	58
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.495	1.846
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.464	652
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19	20
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.353	7.303
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.134	10.127
Débitos Diversos	55.850	49.209
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**572.817**	**694.508**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	572.817	694.508
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	572.817	694.508
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**447.707**	**588.529**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	449.523	589.942
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.816	-1.413
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**125.110**	**105.979**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.036	4.343
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.708	21.067
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.416	7.374
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	355.252	369.521
Imóveis de Uso Próprio	188.051	183.543
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.928	98.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	84.122	85.379
Imobilizado de Uso Próprio	33.308	37.424
Hospitalares / Odontológicos	25.160	27.907
Não Hospitalares / Odontológicos	8.148	9.516
Imobilizações em Curso	6.194	11.808
Outras Imobilizações	37.039	39.050
Direito de Uso de Arrendamentos	90.661	97.697
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**502.181**	**492.259**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-29,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	-7,3%
Margem EBIT	3,3%	-6,2%
Margem EBITDA	3,5%	-6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	84,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,9%
COMB	89,8%	98,0%
COMBA	88,7%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	31,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**138.612**	**153.635**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.349	8.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.349	8.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.529	13.320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.473	11.320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.953	3.749
Tributos e Contribuições	3.953	3.749
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.804	37.901
Débitos Diversos	82.976	90.347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**179.912**	**167.915**
Capital Social / Patrimônio Social	217.677	218.155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-37.765	-50.240
TOTAL DO PASSIVO	**502.181**	**492.259**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.292	13.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.183	24.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	245	5.508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.607	3.362
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.330	15.984
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.990	70.677
RESULTADO BRUTO	**130.671**	**106.535**
Despesas de Comercialização	18.968	23.637
Despesas Administrativas	47.688	68.738
Resultado Financeiro Líquido	6.984	6.281
Receitas Financeiras	13.853	13.418
Despesas Financeiras	6.869	7.136
Resultado Patrimonial	-12	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.997**	**-50.240**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.997**	**-50.240**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,7%	75,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	52,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,1%	193,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	360,19	331,31
Custo Médio Beneficiário	281,27	280,60

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço

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

LEVMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.232-1

CNPJ: 35.657.268/0001-85

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.368

Beneficiários em set/23: 15.321

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.575**	**14.909**
Disponível	66	0
Realizável	13.509	14.908
Aplicações Financeiras	11.145	4.098
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.511	4.098
Aplicações Livres	1.634	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.344	1.615
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	422	402
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	922	1.213
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	725	379
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	288	8.812
Despesas Antecipadas	5	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.508**	**01.383**
Realizável a Longo Prazo	38	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.894**	**10.656**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.754	9.162
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.369	5.693
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	269	207
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.101	5.486
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	135	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.993	1.734
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.257	1.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	53
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	53
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	717
Débitos Diversos	875	518
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.537**	**13.579**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.074	14.034
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.688	18.841
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.385	-4.807
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-537	-455
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.100**	**18.660**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.579	17.379
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	521	1.282
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.437**	**-5.081**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4	0

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8	4
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.424	1.300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	281	276
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	281	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	473	527
Direito de Uso de Arrendamentos	669	497
Intangível	38	40
TOTAL DO ATIVO	**15.083**	**16.291**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-64,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,8%	-206,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	-38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-76,8%
Margem EBIT	-2,2%	-76,0%
Margem EBITDA	-1,4%	-74,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	137,4%
DC (despesas comercialização)	6,7%	12,7%
DA (despesas administrativas)	12,8%	25,8%
COMB	104,3%	175,9%
COMBA	102,0%	173,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	177,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,3	33,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**746**	**581**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	144	144
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	144	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	603	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.442**	**5.055**
Capital Social / Patrimônio Social	5.055	15.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-612	-10.428
TOTAL DO PASSIVO	**15.083**	**16.291**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	191	212
RESULTADO BRUTO	**3.436**	**-5.232**
Despesas de Comercialização	1.506	1.719
Despesas Administrativas	2.889	3.506
Resultado Financeiro Líquido	506	211
Receitas Financeiras	628	315
Despesas Financeiras	123	104
Resultado Patrimonial	32	31
Receitas Patrimoniais	32	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-612**	**-10.428**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-612**	**-10.428**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	239,5%	222,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	170,77	94,49
Custo Médio Beneficiário	126,65	163,30

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço

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

HFC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.873-1

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.651

Beneficiários em set/23: 12.118

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.452**	**8.613**
Disponível	537	553
Realizável	9.916	8.060
Aplicações Financeiras	9.843	7.936
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	295	271
Aplicações Livres	9.548	7.665
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26	11
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	27	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	81
Despesas Antecipadas	0	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**313**	**0361**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.073**	**580**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	573	164
Provisões de Prêmios / Contraprestações	162	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	162	17
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	89	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	280	71
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	112
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0
Débitos Diversos	372	304
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.045**	**46.649**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.128	46.732
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.128	46.732
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-84
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.983**	**42.970**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.766	42.998
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	217	-28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.062**	**3.679**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	103
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	29
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	95	17
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	295	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	292	339
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	292	339
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	**10.765**	**8.974**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,7%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	0,9%
Margem EBIT	3,4%	1,3%
Margem EBITDA	3,5%	1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,7%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,9%
COMB	96,2%	97,9%
COMBA	94,5%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,3%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**448**	**448**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	448	448
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	448	448
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.946**	**7.946**
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.722	4.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.722	4.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.156	419
TOTAL DO PASSIVO	**9.468**	**8.974**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,08	8,73
LC (Liquidez Corrente)	9,74	14,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.131	1.342
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.107	1.329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.036**	**2.469**
Despesas de Comercialização	155	2
Despesas Administrativas	2.401	2.706
Resultado Financeiro Líquido	717	594
Receitas Financeiras	768	756
Despesas Financeiras	52	162
Resultado Patrimonial	102	65
Receitas Patrimoniais	102	65
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.298**	**419**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.298**	**419**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,1%	12,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	369,17	356,83
Custo Médio Beneficiário	331,27	328,35

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço

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

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.078-3

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.071

Beneficiários em set/23: 1.067

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.379**	**6.588**
Disponível	40	40
Realizável	6.339	6.548
Aplicações Financeiras	6.120	6.285
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.190	1.101
Aplicações Livres	4.931	5.185
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	169	168
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	62
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**187**	**0200**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.179**	**1.506**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	864	1.214
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	864	1.214
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	7
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	137
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	215	147
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.285**	**9.462**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.285	9.462
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.285	9.462
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.188**	**11.167**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.188	11.167
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**97**	**-1.705**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	43
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.386	1.772
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.386	1.772
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	25
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	25	25
Imobilizado	162	175
Imóveis de Uso Próprio	110	117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	110	117
Imobilizado de Uso Próprio	52	58
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.566**	**6.788**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-19,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	-25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-14,2%
Margem EBIT	1,3%	-14,2%
Margem EBITDA	1,4%	-14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,8%	118,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	19,7%
COMB	116,1%	137,7%
COMBA	110,8%	126,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,2%	137,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	39,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.388**	**5.282**
Capital Social / Patrimônio Social	4.732	4.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	656	550
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	656	550
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**6.566**	**6.788**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,57	4,51
LC (Liquidez Corrente)	5,41	4,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	339	392
RESULTADO BRUTO	**1.476**	**93**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.430	1.864
Resultado Financeiro Líquido	398	818
Receitas Financeiras	398	818
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**106**	**-1.340**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**106**	**-1.340**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,9%	28,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	858,73	735,55
Custo Médio Beneficiário	848,66	868,08

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço

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

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.753-0

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 75.768

Beneficiários em set/23: 75.103

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.127**	**72.089**
Disponível	3.542	2.410
Realizável	46.585	69.680
Aplicações Financeiras	30.188	59.942
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.984	23.883
Aplicações Livres	4.204	36.059
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.415	5.378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.295	5.262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	119	116
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.934	4.357
Despesas Antecipadas	49	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**74.554**	**076.623**
Realizável a Longo Prazo	19.090	21.959
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201
Títulos e Créditos a Receber	6.252	6.651
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.453	8.413
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.184	6.694

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**48.914**	**39.715**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.815	20.921
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.072	1.056
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.072	1.056
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.813	2.006
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.598	12.408
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.332	5.450
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	891	898
Contraprestações / Prêmios a Restituir	337	898
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	554	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.426	1.679
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.733	1.448
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.414	8.858
Débitos Diversos	1.636	5.910
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**275.741**	**343.603**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279.952	348.597
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	279.952	348.597
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.211	-4.994
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**211.782**	**254.345**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	210.901	253.951
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	881	394
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**63.959**	**89.257**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	1.825
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48.435	48.304
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.515	0
Outros Investimentos	46.920	48.304
Imobilizado	7.030	6.360
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.497	5.827
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.497	5.827
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	533	533
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**124.681**	**148.713**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	1,7%
Margem EBIT	0,8%	3,5%
Margem EBITDA	1,0%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	74,0%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,1%
DA (despesas administrativas)	13,6%	18,6%
COMB	96,2%	97,7%
COMBA	96,5%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	17,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**27.032**	**28.369**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	217	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	217	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.701	8.701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.701	8.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	46
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	46
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.479	18.834
Débitos Diversos	634	634
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**48.735**	**80.630**
Capital Social / Patrimônio Social	903	26.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.832	53.726
TOTAL DO PASSIVO	**124.681**	**148.713**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.727	6.516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.929	1.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.798	4.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.500	2.498
RESULTADO BRUTO	**60.267**	**84.567**
Despesas de Comercialização	15.843	17.417
Despesas Administrativas	37.524	63.771
Resultado Financeiro Líquido	-1.040	4.495
Receitas Financeiras	6.952	10.458
Despesas Financeiras	7.992	5.963
Resultado Patrimonial	745	577
Receitas Patrimoniais	745	577
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.895**	**5.952**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.895**	**5.952**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	58,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,8%	84,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	407,72	375,78
Custo Médio Beneficiário	313,15	278,16

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço

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

0

Informações Cadastrais

Registro: 39.353-3

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.123

Beneficiários em set/23: 3.150

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.981**	**10.157**
Disponível	494	61
Realizável	11.487	10.096
Aplicações Financeiras	7.006	6.123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.073	3.729
Aplicações Livres	2.933	2.394
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.258	3.759
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.220	3.738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	38	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	191	181
Despesas Antecipadas	32	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.187**	**04.050**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.211**	**2.913**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.467	1.964
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.459	1.935
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	26
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	449
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	449
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	223
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	479	277
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.104**	**31.975**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.104	31.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.104	31.975
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**28.094**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	28.090
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	4
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.104**	**3.882**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	148
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.036	1.099
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4	3
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.097	3.970
Imóveis de Uso Próprio	3.729	3.737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.729	3.737
Imobilizado de Uso Próprio	367	234
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	367	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	86	77
TOTAL DO ATIVO	**16.168**	**14.207**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	136,7%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,6%	6,2%
Margem EBIT	57,7%	6,8%
Margem EBITDA	59,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	106,4%	12,1%
COMB	102,5%	99,7%
COMBA	83,8%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,1%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	22,4%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	404,5	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	25,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**119**	**56**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.838**	**11.237**
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	9.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.561	1.961
TOTAL DO PASSIVO	**16.168**	**14.207**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,86	4,78
LC (Liquidez Corrente)	3,73	3,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.036	1.099
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.082**	**5.058**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.179	3.794
Resultado Financeiro Líquido	668	689
Receitas Financeiras	790	855
Despesas Financeiras	122	165
Resultado Patrimonial	30	8
Receitas Patrimoniais	30	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.601**	**1.961**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.601**	**1.961**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,6%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,9%	26,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	105,44	838,88
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	735,37

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

Endereço

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

PLANSUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.000-0

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.934

Beneficiários em set/23: 13.625

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.512**	**16.162**
Disponível	211	210
Realizável	18.301	15.951
Aplicações Financeiras	14.295	13.231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.007	7.270
Aplicações Livres	6.288	5.961
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.106	2.040
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.973	1.914
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	86	89
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	37
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.896	672
Despesas Antecipadas	4	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.617**	**017.704**
Realizável a Longo Prazo	9.062	9.093
Aplicações Financeiras	8.479	8.307
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	8.479	8.307
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	539	741
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	44
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.895**	**9.874**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.479	8.825
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.953	1.600
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.953	1.600
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	600	571
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.432	1.818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.495	4.836
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	134
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	132
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	123
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	184	792
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**44.503**	**49.494**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.503	49.494
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.503	49.494
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**34.531**	**41.470**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.872	40.551
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	659	919
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.972**	**8.024**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	1.255
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	84	84
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.438	8.498
Imóveis de Uso Próprio	5.692	5.692
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.692	5.692
Imobilizado de Uso Próprio	1.143	761
Hospitalares / Odontológicos	64	47
Não Hospitalares / Odontológicos	1.079	714
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.603	2.045
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	30
TOTAL DO ATIVO	**36.129**	**33.865**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,2%
Margem EBIT	4,2%	6,1%
Margem EBITDA	5,5%	7,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,8%
COMB	89,9%	97,0%
COMBA	89,4%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	15,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.099**	**6.227**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	656	467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	656	467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	218	218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	218	218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.226	5.542
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.135**	**17.764**
Capital Social / Patrimônio Social	17.764	17.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	371	0
TOTAL DO PASSIVO	**36.129**	**33.865**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.415	2.033
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.023	992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	392	1.041
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	**5.596**	**7.246**
Despesas de Comercialização	1.282	1.699
Despesas Administrativas	4.201	4.847
Resultado Financeiro Líquido	244	883
Receitas Financeiras	1.723	2.322
Despesas Financeiras	1.478	1.439
Resultado Patrimonial	13	19
Receitas Patrimoniais	13	19
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**371**	**1.601**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**371**	**1.601**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,2%	90,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	362,40	320,25
Custo Médio Beneficiário	281,09	268,31

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço

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

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.763-2

CNPJ: 62.635.990/0001-91

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 19.520

Beneficiários em set/23: 19.144

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**174.554**	**148.404**
Disponível	527	564
Realizável	174.027	147.839
Aplicações Financeiras	135.733	115.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.059	24.988
Aplicações Livres	103.673	90.375
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.451	25.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.671	22.159
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	544	231
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.686	3.344
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	43
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.070	1.001
Bens e Títulos a Receber	6.563	5.516
Despesas Antecipadas	210	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.500**	**042.026**
Realizável a Longo Prazo	14.124	12.625
Aplicações Financeiras	10.558	9.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.558	9.721
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.566	2.904
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.815**	**37.185**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.396	29.505
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.339	29.439
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	40
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.681	2.055
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	15
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.608	2.039
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.055	1.126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.682	4.496
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**240.360**	**264.951**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.360	264.951
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.360	264.951
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**212.502**	**261.488**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	212.498	261.571
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	-83
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.858**	**3.463**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.337	5.556
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.403	38.987
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.198	3.227
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.198	3.227
Imobilizado	24.975	25.896
Imóveis de Uso Próprio	22.232	23.067
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.232	23.067
Imobilizado de Uso Próprio	2.138	2.359
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.138	2.359
Imobilizações em Curso	324	137
Outras Imobilizações	281	332
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	204	279
TOTAL DO ATIVO	**217.054**	**190.430**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	-1,3%
Margem EBIT	11,8%	-0,4%
Margem EBITDA	12,5%	0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,3%	98,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,5%
COMB	99,1%	111,2%
COMBA	95,3%	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	40,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.168**	**1.153**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	734	598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	734	598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.434	555
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**180.071**	**152.092**
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153.583	155.237
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.747	10.112
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	142.836	145.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.320	-3.313
TOTAL DO PASSIVO	**217.054**	**190.430**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,87	4,97
LC (Liquidez Corrente)	5,16	3,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	34.403	38.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.175	23.584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.071	20.271
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.050	-2.000
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.155	5.313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.219	7.405
RESULTADO BRUTO	**50.422**	**24.422**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.821	32.838
Resultado Financeiro Líquido	9.568	12.058
Receitas Financeiras	11.460	14.228
Despesas Financeiras	1.892	2.170
Resultado Patrimonial	370	450
Receitas Patrimoniais	409	504
Despesas Patrimoniais	39	54
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**26.320**	**-3.313**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**26.320**	**-3.313**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,5%	25,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.382,42	1.118,68
Custo Médio Beneficiário	1.220,83	1.103,92

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço

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

AFRERJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.718-5

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 572

Beneficiários em set/23: 549

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.539**	**9.908**
Disponível	2	0
Realizável	11.537	9.908
Aplicações Financeiras	7.993	5.853
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.993	5.853
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.179	3.643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.011	3.374
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	166	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	96	124
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	270	289
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**582**	**0603**
Realizável a Longo Prazo	146	135
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	146	135
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.660**	**3.969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.401	3.659
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.396	3.654
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	142
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.280**	**26.778**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.280	26.778
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.280	26.778
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.858**	**27.188**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.858	27.188
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.422**	**-409**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.052	4.359
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	326
Imóveis de Uso Próprio	206	219
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	206	219
Imobilizado de Uso Próprio	111	107
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	119	141
TOTAL DO ATIVO	**12.121**	**10.511**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	-20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,7%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	-5,0%
Margem EBIT	9,9%	-4,5%
Margem EBITDA	10,4%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	101,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,0%	20,2%
COMB	104,2%	121,8%
COMBA	101,8%	119,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,4	48,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.460**	**6.542**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.995	5.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.995	5.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	465	689
TOTAL DO PASSIVO	**12.121**	**10.511**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,31	2,65
LC (Liquidez Corrente)	3,15	2,50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.051	4.357
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	462	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	456	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	317	401
RESULTADO BRUTO	**6.032**	**3.965**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.265	5.416
Resultado Financeiro Líquido	476	459
Receitas Financeiras	562	589
Despesas Financeiras	86	130
Resultado Patrimonial	-8	49
Receitas Patrimoniais	10	49
Despesas Patrimoniais	18	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.918**	**-1.344**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.918**	**-1.344**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,3%	60,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	4.074,81	3.874,18
Custo Médio Beneficiário	3.387,23	3.933,41

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço

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

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.028-1

CNPJ: 09.306.242/0001-82

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.991

Beneficiários em set/23: 4.008

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.655**	**14.106**
Disponível	1.210	1.712
Realizável	14.445	12.394
Aplicações Financeiras	4.764	5.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.764	5.084
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.376	2.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.376	2.698
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19
Bens e Títulos a Receber	5.286	4.594
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.999**	**02.972**
Realizável a Longo Prazo	626	560
Aplicações Financeiras	236	252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	236	252
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	391	308
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.865**	**7.116**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.289	3.998
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.258	3.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	16	10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	37	37
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	406
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	5
Débitos Diversos	3.171	2.670
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**38.069**	**46.916**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.069	46.916
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.069	46.916
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**32.503**	**39.743**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.497	39.755
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	-11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.566**	**7.173**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	34
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	4
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	201	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	201	268
Imobilizado	2.171	2.144
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio	814	800
Hospitalares / Odontológicos	474	470
Não Hospitalares / Odontológicos	340	330
Imobilizações em Curso	832	819
Outras Imobilizações	77	77
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**18.654**	**17.078**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,4%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,6%	17,7%
COMB	105,0%	102,5%
COMBA	104,2%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,7%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,7	36,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**214**	**132**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	214	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	214	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.574**	**9.830**
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.474	2.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.474	2.474
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.608	6.864
TOTAL DO PASSIVO	**18.654**	**17.078**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	75	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.109	1.380
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	575	571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	845	1.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-374	-360
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125	164
RESULTADO BRUTO	**4.570**	**5.860**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.480	8.322
Resultado Financeiro Líquido	299	341
Receitas Financeiras	639	855
Despesas Financeiras	340	515
Resultado Patrimonial	2.479	2.916
Receitas Patrimoniais	2.480	2.920
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-256**	**630**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-256**	**630**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,8%	73,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.052,22	978,15
Custo Médio Beneficiário	898,38	828,61

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

Endereço

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

ASSEC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.470-4

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.447

Beneficiários em set/23: 3.660

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.886**	**17.646**
Disponível	0	23
Realizável	18.886	17.623
Aplicações Financeiras	15.771	15.077
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.856	5.394
Aplicações Livres	9.914	9.683
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.115	2.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.115	2.546
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.498**	**01.484**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.259**	**5.724**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.160	5.640
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.010	2.743
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.138	2.888
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	81
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32	3
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.155**	**33.904**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.155	33.904
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.155	33.904
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.096**	**25.400**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.237	22.698
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.858	2.703
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.059**	**8.504**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	73
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.498	1.484
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio	274	260
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	151	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**20.384**	**19.131**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	36,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	20,7%
Margem EBIT	8,3%	21,4%
Margem EBITDA	8,3%	21,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,8%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,1%
COMB	97,0%	84,1%
COMBA	94,3%	80,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	84,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	38,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.125**	**13.407**
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.977	12.260
TOTAL DO PASSIVO	**20.384**	**19.131**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,88	3,34
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	258	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	0
RESULTADO BRUTO	**3.318**	**8.423**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.301	3.100
Resultado Financeiro Líquido	722	1.684
Receitas Financeiras	1.093	1.946
Despesas Financeiras	371	261
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.718**	**7.008**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.718**	**7.008**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,8%	42,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	760,33	820,12
Custo Médio Beneficiário	667,86	614,42

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço

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

AFISVEC - SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.263-9

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 517

Beneficiários em set/23: 479

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.321**	**8.296**
Disponível	341	1.486
Realizável	7.980	6.810
Aplicações Financeiras	2.489	3.123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.489	3.123
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	556	121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	220	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	72	17
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	264	104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.913	3.556
Despesas Antecipadas	22	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.765**	**04.674**
Realizável a Longo Prazo	0	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**613**	**500**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	108
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	169	107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	32
Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	32
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	44
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	403	316
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.615**	**2.632**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.615	2.632
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.615	2.632
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.536**	**2.381**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.536	2.381
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**79**	**251**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.759	4.664
Imóveis de Uso Próprio	4.270	4.261
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.270	4.261
Imobilizado de Uso Próprio	489	404
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	489	404
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	**13.086**	**12.970**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	197,1%	168,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	22,2%
Margem EBIT	1,7%	23,7%
Margem EBITDA	1,7%	23,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,0%	90,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	6,8%
COMB	110,7%	97,1%
COMBA	97,2%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	38,1%	37,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,9%	10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,0	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	16,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.941**	**4.932**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.881	4.800
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.538**	**6.961**
Capital Social / Patrimônio Social	2.702	2.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.835	4.258
TOTAL DO PASSIVO	**13.092**	**12.393**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,39
LC (Liquidez Corrente)	13,56	16,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.048	4.109
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.127	3.900
RESULTADO BRUTO	**3.148**	**4.392**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	250	176
Resultado Financeiro Líquido	222	261
Receitas Financeiras	255	301
Despesas Financeiras	33	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-6**	**577**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-6**	**577**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	11,0%	9,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	78,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	369,79	419,75
Custo Médio Beneficiário	351,47	379,36

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço

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

AFFEGO-SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 30.675-4

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 6.606

Beneficiários em set/23: 6.588

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**24.926**	**18.527**
Disponível	314	757
Realizável	24.611	17.770
Aplicações Financeiras	17.926	14.745
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.940	6.384
Aplicações Livres	10.986	8.361
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.699	2.149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.234	1.745
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	465	403
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	219	141
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	41
Bens e Títulos a Receber	1.669	647
Despesas Antecipadas	48	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.989**	**08.335**
Realizável a Longo Prazo	4	4
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.912**	**7.759**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.260	5.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.248	5.416
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	382	205
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	507	516
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.763	1.503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.432**	**39.039**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.432	39.039
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.432	39.039
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**27.087**	**35.108**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.087	35.108
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.345**	**3.931**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.260	1.238
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.166	1.136
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	93	102

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.711	8.074
Imóveis de Uso Próprio	7.170	6.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.170	6.513
Imobilizado de Uso Próprio	1.068	1.093
Hospitalares / Odontológicos	5	7
Não Hospitalares / Odontológicos	1.062	1.086
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	473	467
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	90	74
TOTAL DO ATIVO	**33.915**	**26.862**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	-5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,7%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	-2,3%
Margem EBIT	17,2%	-2,1%
Margem EBITDA	17,4%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	16,8%
COMB	93,6%	106,8%
COMBA	89,9%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,5%	87,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,3	55,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.836**	**1.829**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.836	1.829
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.836	1.829
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.274**	**17.274**
Capital Social / Patrimônio Social	784	784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.490	17.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.490	17.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-884
TOTAL DO PASSIVO	**28.022**	**26.862**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.794	9.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	695	691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	343	370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	352	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.195	9.583
RESULTADO BRUTO	**17.809**	**13.734**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.148	6.572
Resultado Financeiro Líquido	1.427	1.537
Receitas Financeiras	1.450	1.589
Despesas Financeiras	24	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.892**	**-884**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.892**	**-884**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	55,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	581,69	492,02
Custo Médio Beneficiário	457,61	442,48

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço

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

AFFEAM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.809-2

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 756

Beneficiários em set/23: 752

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.736**	**8.801**
Disponível	202	770
Realizável	9.534	8.031
Aplicações Financeiras	7.394	6.635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	637	600
Aplicações Livres	6.758	6.035
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.961	1.354
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.732	1.088
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	229	265
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	172	43
Despesas Antecipadas	6	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.448**	**02.453**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.326**	**969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	811	583
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	811	575
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	84
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	390	294
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.489**	**10.002**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.489	10.002
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.489	10.002
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.770**	**8.060**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.770	8.060
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**719**	**1.943**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	6
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8	6

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	405	405
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	405	405
Imobilizado	2.043	2.048
Imóveis de Uso Próprio	1.759	1.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.759	1.793
Imobilizado de Uso Próprio	230	201
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	230	201
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**12.184**	**11.254**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	10,7%
Margem EBIT	0,0%	12,2%
Margem EBITDA	0,1%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	15,0%
COMB	106,9%	95,5%
COMBA	99,4%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	84,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,5	60,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	25,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.859**	**10.285**
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.595	9.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.595	9.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**12.184**	**11.254**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,19	11,62
LC (Liquidez Corrente)	7,34	9,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	940	1.398
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	264	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	228	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	959	1.412
RESULTADO BRUTO	**1.403**	**3.312**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.239	1.497
Resultado Financeiro Líquido	567	600
Receitas Financeiras	788	751
Despesas Financeiras	221	151
Resultado Patrimonial	9	63
Receitas Patrimoniais	16	63
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-219**	**1.066**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-219**	**1.066**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	8,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,2%	9,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.103,55	1.096,75
Custo Médio Beneficiário	997,63	883,75

ASSOCIAÇAO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço

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

VERTE SAUDE - AFPERGS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.759-9

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 41.378

Beneficiários em set/23: 42.048

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**51.017**	**46.695**
Disponível	192	51
Realizável	50.825	46.644
Aplicações Financeiras	34.343	29.899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.888	27.247
Aplicações Livres	4.454	2.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.928	4.271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.866	4.262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	62	7
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.894	4.708
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.502	7.765
Despesas Antecipadas	159	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**264.693**	**0264.781**
Realizável a Longo Prazo	1.227	2.867
Aplicações Financeiras	220	661
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	220	661
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	514	1.761
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	493	444
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**53.677**	**55.155**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.857	33.204
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.551	17.335
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.204	1.988
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.348	15.348
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.222	6.360
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.305	1.791
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.778	7.718
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	81
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	81
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	620	522
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	823	1.038
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.668	16.027
Débitos Diversos	5.649	4.282
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**62.215**	**64.588**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.215	64.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.215	73.044
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-8.456
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**55.761**	**73.375**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.700	71.051
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	2.324
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.454**	**-8.787**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.637	63.190
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.461	61.536
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	137	190
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇAO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	263.466	261.914
Imóveis de Uso Próprio	9.685	8.699
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.685	8.699
Imobilizado de Uso Próprio	2.248	2.334
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.248	2.334
Imobilizações em Curso	232.136	231.118
Outras Imobilizações	19.397	19.763
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**315.710**	**311.476**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,6%	71,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	5,8%
Margem EBIT	27,4%	14,8%
Margem EBITDA	28,4%	16,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	113,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	27,4%	35,1%
COMB	117,4%	149,0%
COMBA	117,4%	154,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,8%	158,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	146,8	142,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	8,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.627**	**14.046**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.034	4.977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.034	4.977
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.289	1.404
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.289	1.404
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.304	7.583
Débitos Diversos	0	83
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**242.275**	**238.533**
Capital Social / Patrimônio Social	240.897	237.099
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.335	1.377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.335	1.377
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42	56
TOTAL DO PASSIVO	**301.579**	**307.733**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,32	4,50
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,85

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	40	1.464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.127	8.209
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	264	307
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.864	7.903
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.977	19.028
RESULTADO BRUTO	**47.044**	**46.252**
Despesas de Comercialização	224	173
Despesas Administrativas	17.051	22.663
Resultado Financeiro Líquido	8	-2.222
Receitas Financeiras	2.905	3.623
Despesas Financeiras	2.897	5.846
Resultado Patrimonial	1.947	1.577
Receitas Patrimoniais	1.981	1.582
Despesas Patrimoniais	35	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**14.131**	**3.742**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**14.131**	**3.742**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	83,5%	84,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	79,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,5%	29,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	164,79	132,06
Custo Médio Beneficiário	147,69	167,31

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço

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

APUB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.312-9

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.408

Beneficiários em set/23: 1.253

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.442**	**14.467**
Disponível	156	18
Realizável	14.285	14.449
Aplicações Financeiras	14.254	14.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.495	9.650
Aplicações Livres	3.759	4.564
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**310**	**0251**
Realizável a Longo Prazo	292	230
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	292	230
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.989**	**10.469**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.982	8.816
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.431	3.454
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.431	3.454
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	323	368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.388	1.819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.841	3.174
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	5
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	385	99
Provisões	24	26
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.141	1.130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	455	392
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.272**	**28.391**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.272	28.391
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.248	30.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.024	-2.579
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.784**	**31.300**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.117	31.089
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-333	211
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.488**	**-2.909**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	247
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	656	2.529
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	656	1.029
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**14.751**	**14.717**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	-161,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	-14,2%
Margem EBIT	3,5%	-12,8%
Margem EBITDA	3,6%	-12,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	110,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,7%
COMB	97,1%	123,9%
COMBA	93,3%	120,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	118,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,2	20,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.407**	**1.754**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	146
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	86	146
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	321	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	321	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.000	1.355
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.000	1.355
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.752**	**2.494**
Capital Social / Patrimônio Social	23.384	23.126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-20.632	-20.632
TOTAL DO PASSIVO	**14.148**	**14.717**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	480	324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	428	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.373	602
RESULTADO BRUTO	**3.835**	**-457**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.824	3.890
Resultado Financeiro Líquido	965	917
Receitas Financeiras	1.186	1.313
Despesas Financeiras	221	396
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**603**	**-4.032**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**603**	**-4.032**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,3%	83,1%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	85,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	414,1%	490,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	2.048,96	1.426,13
Custo Médio Beneficiário	1.563,70	1.701,77

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço

AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - 0 / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49081015 // Aracaju/SE

ASSEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.009-3

CNPJ: 13.083.167/0001-05

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 621

Beneficiários em set/23: 640

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.607**	**1.684**
Disponível	4	0
Realizável	1.603	1.684
Aplicações Financeiras	1.246	1.189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	608	430
Aplicações Livres	638	759
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	357	495
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**078**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**641**	**770**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	604	746
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	156
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	248
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438	341
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	24
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.451**	**3.549**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.451	3.549
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.451	3.549
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.590**	**3.024**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.318	2.524
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	499
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**861**	**526**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	239
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	78
Hospitalares / Odontológicos	0	7
Não Hospitalares / Odontológicos	0	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.607**	**1.762**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	5,0%
Margem EBIT	-0,4%	5,3%
Margem EBITDA	-0,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	20,1%
COMB	91,2%	105,2%
COMBA	88,9%	101,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,2	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	29,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**966**	**992**
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	434	460
TOTAL DO PASSIVO	**1.607**	**1.762**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	239
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	176	9
RESULTADO BRUTO	**696**	**756**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	557	712
Resultado Financeiro Líquido	88	143
Receitas Financeiras	100	151
Despesas Financeiras	12	8
Resultado Patrimonial	-78	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	78	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-26**	**179**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-26**	**179**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,4%	77,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	600,14	479,40
Custo Médio Beneficiário	450,41	408,36

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço

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

ASFEB

Informações Cadastrais

Registro: 33.575-4

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 6.274

Beneficiários em set/23: 6.285

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**62.205**	**62.283**
Disponível	74	101
Realizável	62.131	62.182
Aplicações Financeiras	51.833	57.489
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.649	11.693
Aplicações Livres	39.184	45.796
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.530	4.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.348	3.336
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	691	577
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.356	135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	742	356
Despesas Antecipadas	26	200
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.342**	**04.262**
Realizável a Longo Prazo	242	242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	104	104

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.364**	**9.871**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.772	8.266
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.772	8.262
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	92
Contraprestações / Prêmios a Restituir	55	63
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	29
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	154	154
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	154	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	439	384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	932	975
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**64.116**	**76.153**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.116	76.153
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.116	76.153
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**67.667**	**83.091**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.667	83.091
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-3.551**	**-6.937**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	571	440
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	215
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	388	206

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	507	485
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	0
Outros Investimentos	501	485
Imobilizado	3.573	3.476
Imóveis de Uso Próprio	2.402	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.402	2.454
Imobilizado de Uso Próprio	895	839
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	895	839
Imobilizações em Curso	276	184
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	59
TOTAL DO ATIVO	**66.547**	**66.546**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,5%	109,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,2%
COMB	112,8%	116,3%
COMBA	105,1%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,8%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,3	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,0	35,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**54.182**	**56.674**
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	40.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.182	16.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.182	16.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**66.547**	**66.546**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,38	6,74
LC (Liquidez Corrente)	5,03	6,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.170	3.957
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	401	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.610	2.031
RESULTADO BRUTO	**-914**	**-2.932**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.626	5.466
Resultado Financeiro Líquido	4.646	5.716
Receitas Financeiras	5.237	6.503
Despesas Financeiras	591	786
Resultado Patrimonial	12	40
Receitas Patrimoniais	12	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.492**	**-4.672**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.492**	**-4.672**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,6%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,8%	17,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.138,02	1.017,69
Custo Médio Beneficiário	1.201,05	1.110,46

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 201, 206 A 209 SALAS 208, 301, 302 3 / Bairro: CENTRO – CEP: 20010000 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIST

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.902-8

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 43.796

Beneficiários em set/23: 45.987

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.887**	**43.580**
Disponível	6.333	9.801
Realizável	34.554	33.779
Aplicações Financeiras	32.744	31.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.366	2.178
Aplicações Livres	30.379	29.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	869	575
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	869	575
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	570	414
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	267	731
Despesas Antecipadas	102	94
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.600**	**02.333**
Realizável a Longo Prazo	3.068	1.267
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.068	1.267
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.491**	**5.413**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.692	3.181
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.914	1.658
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.914	1.658
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	870	671
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	908	852
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	42
Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	28
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	35
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	386
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.445	1.769
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**31.239**	**38.541**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.239	38.541
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.239	38.541
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.664**	**8.104**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.608	8.091
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	13
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**24.575**	**30.437**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.004	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.628	54.953
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.532	1.066
Imóveis de Uso Próprio	9.736	99
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.736	99
Imobilizado de Uso Próprio	796	968
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	796	968
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**54.487**	**45.913**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	242,9%	218,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	23,8%
Margem EBIT	24,9%	25,2%
Margem EBITDA	26,6%	25,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	21,3%	21,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,8%	44,8%
COMB	71,1%	65,9%
COMBA	65,5%	60,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	35,4%	28,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,6%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,9	48,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	29,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**20**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.500**	**40.500**
Capital Social / Patrimônio Social	40.500	40.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**47.011**	**45.913**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,37	8,48
LC (Liquidez Corrente)	6,30	8,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46.628	54.953
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.335	1.307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	319	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.016	874
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55.539	60.846
RESULTADO BRUTO	**75.873**	**84.083**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.551	17.278
Resultado Financeiro Líquido	2.693	3.231
Receitas Financeiras	3.004	3.752
Despesas Financeiras	311	521
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.475**	**9.190**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.475**	**9.190**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	11,8%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,1%	13,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	75,96	75,58
Custo Médio Beneficiário	16,20	15,89

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - 0 / Bairro: UMARIZAL – CEP: 66050000 // Belém/PA

ASPARÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.959-1

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 467

Beneficiários em set/23: 443

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.594**	**2.025**
Disponível	381	866
Realizável	1.214	1.159
Aplicações Financeiras	950	1.030
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	487	444
Aplicações Livres	464	586
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263	128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176	102
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	86	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**43**	**039**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**452**	**639**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	320	511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	302	499
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	11
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	88	95
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.270**	**7.006**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.270	7.006
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.270	7.006
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.148**	**3.961**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.142	3.949
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.122**	**3.045**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	43	39
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	43	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.638**	**2.064**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,6%	51,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,8%	74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	15,1%
Margem EBIT	-4,5%	15,1%
Margem EBITDA	-4,4%	15,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,0%	27,2%
COMB	104,7%	83,7%
COMBA	103,3%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,0%	85,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	45,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.425**	**1.425**
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	982	982
TOTAL DO PASSIVO	**1.877**	**2.064**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,62	3,23
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.056**	**2.891**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.371	1.903
Resultado Financeiro Líquido	75	67
Receitas Financeiras	79	68
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-240**	**1.056**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-240**	**1.056**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,7%	44,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.318,72	1.247,52
Custo Médio Beneficiário	1.038,05	705,28

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

Endereço

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 95700068 // Bento Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.255-6

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 62.469

Beneficiários em set/23: 60.956

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.424**	**99.037**
Disponível	4.520	29.105
Realizável	86.905	69.932
Aplicações Financeiras	38.649	25.150
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.889	12.565
Aplicações Livres	24.759	12.585
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.448	19.046
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.247	18.767
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	201	279
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.181	12.985
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4
Bens e Títulos a Receber	12.291	12.555
Despesas Antecipadas	332	191
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**185.437**	**0159.851**
Realizável a Longo Prazo	24.346	22.254
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	23.240	21.134
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.106	1.120
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**87.459**	**81.228**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.530	19.000
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.867	6.462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.867	6.462
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	377	1.060
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.803	7.134
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.482	4.344
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.179	2.317
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.726	1.850
Comercialização sobre Operações	104	100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	349	367
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.456	5.403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.079	5.882
Débitos Diversos	56.216	48.626
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**203.035**	**246.533**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.035	246.533
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.998	246.519
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	14
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**156.603**	**198.023**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.465	197.674
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	138	349
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**46.432**	**48.510**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99.571	129.837
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.665	59.067
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	49.732	60.439
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	282	802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	282	802
Imobilizado	158.266	134.909
Imóveis de Uso Próprio	43.207	41.528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.207	41.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33.242	30.434
Hospitalares / Odontológicos	33.242	30.434
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	77.124	57.191
Outras Imobilizações	1.396	1.341
Direito de Uso de Arrendamentos	3.297	4.415
Intangível	2.542	1.886
TOTAL DO ATIVO	**276.862**	**258.888**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,2%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	5,7%
Margem EBIT	5,1%	6,3%
Margem EBITDA	5,7%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,5%
COMB	85,6%	89,7%
COMBA	83,9%	84,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,0%	86,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	13,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54.405**	**50.769**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.115	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.115	502
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.917	6.479
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.917	6.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.113	20.133
Débitos Diversos	33.260	23.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**134.997**	**126.891**
Capital Social / Patrimônio Social	123.086	108.951
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.106	14.136
TOTAL DO PASSIVO	**276.862**	**258.888**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.174	10.331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.369	592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	444	517
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	925	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	126.197	160.156
RESULTADO BRUTO	**144.640**	**177.755**
Despesas de Comercialização	1.673	2.214
Despesas Administrativas	15.569	20.895
Resultado Financeiro Líquido	4.216	16.610
Receitas Financeiras	6.387	18.118
Despesas Financeiras	2.172	1.508
Resultado Patrimonial	2.690	3.036
Receitas Patrimoniais	2.772	3.161
Despesas Patrimoniais	83	125
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.106**	**14.136**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.106**	**14.136**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,2%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,1%	104,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	370,57	327,61
Custo Médio Beneficiário	285,75	263,13

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço

AV. BANDEIRANTES, 618 - 0 / Bairro: JD. LONDRILAR – CEP: 86015900 // Londrina/PR

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.675-5

CNPJ: 78.613.841/0001-61

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 49.997

Beneficiários em set/23: 54.632

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.122**	**64.547**
Disponível	20.673	4.326
Realizável	70.449	60.221
Aplicações Financeiras	33.944	25.440
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.988	22.797
Aplicações Livres	8.956	2.644
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.235	6.763
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.149	2.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5.086	4.131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.731	12.591
Despesas Diferidas	805	411
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.365	14.664
Despesas Antecipadas	368	350
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**61.773**	**060.916**
Realizável a Longo Prazo	4.745	4.222
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.254	1.206
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.272	2.830
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	218	185

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**65.131**	**55.717**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.147	19.362
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.991	5.997
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.949	5.956
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.047	1.540
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.399	5.997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.710	5.828
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.025	861
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	995	859
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.233	6.029
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.469	2.414
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.065	2.970
Débitos Diversos	32.193	24.081
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**122.778**	**147.877**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.778	147.877
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.760	147.864
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	13
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**89.545**	**123.549**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.663	122.852
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.118	697
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**33.233**	**24.328**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	503
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106.991	122.437
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70.095	75.265
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	26.985	27.785
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	59	64
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.794	1.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	421	276
Outros Investimentos	1.373	1.220
Imobilizado	54.971	54.693
Imóveis de Uso Próprio	37.266	37.210
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.266	37.210
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.999	13.531
Hospitalares / Odontológicos	13.999	13.531
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.738	1.483
Outras Imobilizações	14	20
Direito de Uso de Arrendamentos	1.953	2.449
Intangível	264	505
TOTAL DO ATIVO	**152.895**	**125.462**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	110,7%	97,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	0,6%
Margem EBIT	17,3%	3,0%
Margem EBITDA	17,7%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	83,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	7,3%	6,0%
COMB	81,7%	91,0%
COMBA	80,5%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,0%	82,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	17,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**15.737**	**16.118**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.165	1.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	957	975
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	208	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.924	7.328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.893	7.192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.549	2.833
Tributos e Contribuições	3.549	2.833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	806	3.011
Débitos Diversos	1.292	1.775
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**53.627**	**53.627**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.627	53.627
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	17.023	16.496
Reservas de Reavaliação	5.815	6.342
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.789	30.789
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**134.496**	**125.462**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.852	19.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.442	2.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.659	1.086
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	706	753
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.077	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	111.212	138.417
RESULTADO BRUTO	**135.951**	**144.459**
Despesas de Comercialização	1.808	2.061
Despesas Administrativas	9.017	8.910
Resultado Financeiro Líquido	1.967	2.210
Receitas Financeiras	4.829	5.800
Despesas Financeiras	2.862	3.590
Resultado Patrimonial	2.519	3.612
Receitas Patrimoniais	2.519	3.612
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**18.399**	**893**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**18.399**	**893**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,8%	134,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	254,54	246,65
Custo Médio Beneficiário	185,61	206,05

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE

Endereço

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 8, SALA 36, PARTE A / Bairro: DISTRITO INDUSTRIAL PAULO CAMI – CEP: 32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.205-3

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 31.533

Beneficiários em set/23: 31.651

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**22.693**	**20.739**
Disponível	836	102
Realizável	21.857	20.637
Aplicações Financeiras	6.612	7.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.612	7.060
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.165	8.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.164	8.134
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	558	494
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0
Bens e Títulos a Receber	4.240	4.908
Despesas Antecipadas	282	41
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.339**	**011.848**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**22.135**	**21.381**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.510	8.458
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.455	8.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.237	2.065
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.237	2.065
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	313	554
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	450	543
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.625	9.760
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.287**	**2.439**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.287	2.439
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.287	2.439
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.287**	**2.439**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.263	20.550
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.678	2.575
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.035	6.793
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.339	11.848
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.260	2.635
Hospitalares / Odontológicos	2	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.635
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	796	1.074
Direito de Uso de Arrendamentos	7.283	8.139
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**33.032**	**32.587**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	-13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	766,2%	940,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,0%	-22,8%
Margem EBIT	36,0%	44,2%
Margem EBITDA	64,7%	80,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	478,6%	533,6%
COMB	478,6%	533,6%
COMBA	669,9%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-28,6%	-51,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.200,1	1.200,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.974**	**7.054**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.974	7.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.151**	**4.151**
Capital Social / Patrimônio Social	4.707	4.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-555	-555
TOTAL DO PASSIVO	**33.260**	**32.587**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.549	11.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	41
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.153	9.245
RESULTADO BRUTO	**17.523**	**22.948**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.945	13.013
Resultado Financeiro Líquido	-653	-1.246
Receitas Financeiras	397	388
Despesas Financeiras	1.051	1.634
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-228**	**-555**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-228**	**-555**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,1%	87,3%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	75,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	701,2%	685,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	8,11	6,44
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - 0 / Bairro: JARDIM ALVORADA – CEP: 87308445 // Campo Mourão/PR

FUPS

Informações Cadastrais

Registro: 41.658-4

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 22.495

Beneficiários em set/23: 23.453

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.663**	**15.800**
Disponível	16.982	14.130
Realizável	1.680	1.670
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.560	1.319
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85	75
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.466	1.239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31
Bens e Títulos a Receber	88	320
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37**	**037**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.887**	**6.376**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.145	5.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.557	2.292
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.538	3.262
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	274	342
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	266	335
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	116
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	345	231
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**26.582**	**32.024**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.582	32.024
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.582	31.814
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	209
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**23.884**	**29.580**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.608	29.275
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	305
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.698**	**2.444**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	37
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32	32
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**18.699**	**15.837**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	5,9%
Margem EBIT	10,3%	7,0%
Margem EBITDA	10,3%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	92,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,7%
COMB	95,1%	98,0%
COMBA	91,1%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	28,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.461**	**9.461**
Capital Social / Patrimônio Social	9.461	7.618
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.843
TOTAL DO PASSIVO	**16.348**	**15.837**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,48
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.634**	**2.407**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.434	1.804
Resultado Financeiro Líquido	1.151	1.240
Receitas Financeiras	1.480	1.579
Despesas Financeiras	329	339
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.351**	**1.843**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.351**	**1.843**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,8%	67,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	123,08	116,62
Custo Médio Beneficiário	110,28	106,76

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - 0 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215050 // Goiânia/GO

AGMP

Informações Cadastrais

Registro: 40.220-6

CNPJ: 02.220.135/0001-98

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.534

Beneficiários em set/23: 1.550

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.498**	**18.542**
Disponível	1.716	28
Realizável	17.783	18.514
Aplicações Financeiras	17.663	18.457
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.463	2.247
Aplicações Livres	15.200	16.211
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	33
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0
Bens e Títulos a Receber	57	22
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.754**	**02.676**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.910**	**2.364**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.260	1.935
Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	84	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	864	468
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.312	1.467
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	107
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	540	317
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.015**	**13.792**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.015	13.792
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.945	13.792
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.983**	**10.536**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.983	10.378
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	158
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**32**	**3.255**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	145
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.745	2.663
Imóveis de Uso Próprio	2.185	2.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.185	2.179
Imobilizado de Uso Próprio	537	461
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	537	461
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	12
TOTAL DO ATIVO	**22.252**	**21.218**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	26,6%
Margem EBIT	4,3%	26,8%
Margem EBITDA	5,2%	28,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,7%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	23,7%
COMB	121,2%	100,1%
COMBA	106,0%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	79,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,4%	12,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	16,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.854**	**18.854**
Capital Social / Patrimônio Social	18.854	15.190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.663
TOTAL DO PASSIVO	**21.763**	**21.218**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,65	8,97
LC (Liquidez Corrente)	6,70	7,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.854	3.768
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	224	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.499	2.052
RESULTADO BRUTO	**2.683**	**6.960**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.575	3.265
Resultado Financeiro Líquido	1.725	1.785
Receitas Financeiras	1.751	1.815
Despesas Financeiras	26	30
Resultado Patrimonial	155	236
Receitas Patrimoniais	155	236
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**489**	**3.663**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**489**	**3.663**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,4%	12,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	862,95	751,66
Custo Médio Beneficiário	855,63	574,23

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 / Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13880000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.161-8

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.790

Beneficiários em set/23: 1.758

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.520**	**3.319**
Disponível	34	111
Realizável	4.486	3.209
Aplicações Financeiras	4.259	2.977
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	914	841
Aplicações Livres	3.345	2.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	217
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	220	217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	14
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.046**	**828**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.036	808
Provisões de Prêmios / Contraprestações	146	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	146	133
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	299	15
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	590	660
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	16
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	3
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.132**	**7.734**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.158	7.766
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.158	7.766
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-32
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.588**	**5.995**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.659	6.021
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	-26
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.544**	**1.739**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	277
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	10
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	10
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.522**	**3.319**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	1,3%
Margem EBIT	19,5%	1,8%
Margem EBITDA	19,5%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,9%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	24,1%
COMB	76,3%	101,6%
COMBA	73,2%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,7	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	0,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.477**	**2.492**
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.612	1.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.612	1.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	985	0
TOTAL DO PASSIVO	**4.522**	**3.319**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,33	4,01
LC (Liquidez Corrente)	4,32	4,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	460	477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	364	372
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.096**	**1.548**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	325	1.864
Resultado Financeiro Líquido	214	419
Receitas Financeiras	231	454
Despesas Financeiras	17	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**985**	**103**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**985**	**103**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	33,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	324,55	360,86
Custo Médio Beneficiário	226,91	279,74

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço

RUA SÃO LUCAS, 21 - ANDAR 1 e 2 / Bairro: PERPÉTUO SOCORRO – CEP: 13870529 // São João da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.915-0

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.347

Beneficiários em set/23: 12.227

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.378**	**27.497**
Disponível	192	499
Realizável	29.186	26.998
Aplicações Financeiras	28.435	26.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.001	14.594
Aplicações Livres	12.434	11.654
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	592	635
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	579	619
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	14	16
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	125	87
Despesas Antecipadas	33	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.166**	**09.988**
Realizável a Longo Prazo	224	224
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	22
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	202	202
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.368**	**10.395**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.430	8.577
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.147	1.422
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.641	1.422
Provisão de Insuficiência de Prêmios	506	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	95
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.642	3.832
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.556	3.228
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	970	1.069
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	970	1.069
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	79	20
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	236
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	550	493
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**45.639**	**56.564**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.656	56.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.161	56.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-506	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-16
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**42.725**	**52.278**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.397	52.219
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	328	59
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.914**	**4.287**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	393	386
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	54
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	54
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.939	9.760
Imóveis de Uso Próprio	9.086	3.033
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.086	3.033
Imobilizado de Uso Próprio	854	837
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	854	837
Imobilizações em Curso	0	5.891
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	**39.544**	**37.485**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,6%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,0%
COMB	102,3%	101,8%
COMBA	96,1%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,7%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	26,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**840**	**1.016**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	840	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	840	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.335**	**26.075**
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.544	26.544
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.544	26.544
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-837	-1.097
TOTAL DO PASSIVO	**39.544**	**37.485**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,99	3,29
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.021	3.377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.739	2.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	261	600
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.286**	**1.350**
Despesas de Comercialização	210	236
Despesas Administrativas	3.752	5.076
Resultado Financeiro Líquido	2.944	2.865
Receitas Financeiras	3.052	3.074
Despesas Financeiras	108	210
Resultado Patrimonial	-7	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**260**	**-1.097**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**260**	**-1.097**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,2%	43,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	416,07	378,88
Custo Médio Beneficiário	394,11	350,17

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro: BARRO PRETO – CEP: 30140062 // Belo Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.721-1

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 5.359

Beneficiários em set/23: 5.465

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**86.229**	**77.927**
Disponível	3	55
Realizável	86.226	77.872
Aplicações Financeiras	80.656	72.723
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.762	4.381
Aplicações Livres	75.893	68.342
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.555	5.121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.555	5.121
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	28
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.178**	**03.106**
Realizável a Longo Prazo	52	43
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	43
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.250**	**4.674**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.704	3.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.704	3.934
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	278
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	0
Débitos Diversos	284	462
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.616**	**57.680**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.616	57.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.616	57.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**44.374**	**48.495**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.374	48.495
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.242**	**9.186**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.841	2.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.841	2.841
Imobilizado	276	213
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	276	213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	276	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	**89.407**	**81.032**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	19,9%
Margem EBIT	15,3%	21,9%
Margem EBITDA	15,3%	22,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,2%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,1%
COMB	101,5%	92,2%
COMBA	87,8%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,6%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	29,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**76.359**	**64.858**
Capital Social / Patrimônio Social	64.858	64.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.501	0
TOTAL DO PASSIVO	**82.609**	**69.532**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,31	17,34
LC (Liquidez Corrente)	13,80	16,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.107**	**8.877**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.936	4.680
Resultado Financeiro Líquido	7.433	7.207
Receitas Financeiras	7.925	8.341
Despesas Financeiras	492	1.134
Resultado Patrimonial	194	96
Receitas Patrimoniais	194	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.799**	**11.501**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.799**	**11.501**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,0%	5,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,2%	7,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	968,10	895,77
Custo Médio Beneficiário	902,19	753,12

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço

RUA BELEM, 423 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 15800280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.015-8 CNPJ: 23.869.306/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 22.836

Beneficiários em set/23: 24.347

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**74.581**	**62.590**
Disponível	532	529
Realizável	74.049	62.061
Aplicações Financeiras	68.867	56.860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.023	10.746
Aplicações Livres	56.844	46.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.886	4.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.379	3.719
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	426	325
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	82	918
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	47	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	244	208
Despesas Antecipadas	4	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.608**	**03.058**
Realizável a Longo Prazo	86	24
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	86	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.237**	**19.931**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.328	13.620
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.342	3.730
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.342	3.730
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	321	279
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.038	2.107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.628	7.504
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	427	332
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	427	332
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.201	4.589
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	620	582
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.662	808
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**74.729**	**83.733**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.729	83.733
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.729	83.733
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**57.220**	**59.229**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.096	58.055
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.123	1.173
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.510**	**24.504**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	257
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	419
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	281	405
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.519	3.030
Imóveis de Uso Próprio	1.149	1.189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.149	1.189
Imobilizado de Uso Próprio	3.370	1.747
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.370	1.747
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	95
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	**79.189**	**65.648**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	13,7%
Margem EBIT	11,1%	13,9%
Margem EBITDA	11,6%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,6%	70,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,3%	22,3%
COMB	96,8%	93,2%
COMBA	89,7%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	12,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.847**	**2.848**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.453	2.267
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.453	2.267
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	581
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	394	581
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42.869**	**31.360**
Capital Social / Patrimônio Social	42.869	31.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**70.953**	**54.140**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,08	3,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	174	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	252	345
RESULTADO BRUTO	**17.695**	**24.970**
Despesas de Comercialização	716	176
Despesas Administrativas	14.414	18.641
Resultado Financeiro Líquido	5.914	5.703
Receitas Financeiras	5.965	5.830
Despesas Financeiras	51	127
Resultado Patrimonial	9	-2
Receitas Patrimoniais	9	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.236**	**11.508**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.236**	**11.508**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,5%	72,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	344,30	310,54
Custo Médio Beneficiário	263,63	219,66

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - 0 / Bairro: Jardim Nova Itália – CEP: 13484401 // Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.081-6

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.210

Beneficiários em set/23: 1.189

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.440**	**7.407**
Disponível	25	13
Realizável	8.416	7.393
Aplicações Financeiras	3.817	4.836
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	643	596
Aplicações Livres	3.174	4.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	38
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.548	2.519
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**64**	**069**
Realizável a Longo Prazo	5	5
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**649**	**596**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	542	507
Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	157	133
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	375	362
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	32
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	6
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	54	51
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.370**	**4.258**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.370	4.258
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.370	4.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.516**	**1.831**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.502	1.880
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	-49
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.854**	**2.427**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	246	257
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	59	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	64
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**8.504**	**7.476**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,5%	55,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	31,5%
Margem EBIT	29,7%	32,5%
Margem EBITDA	29,8%	32,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,0%	43,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,8%
COMB	60,6%	57,8%
COMBA	59,2%	56,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,5%	65,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,8%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.855**	**6.879**
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.704	6.728
TOTAL DO PASSIVO	**8.504**	**7.476**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,10	12,54
LC (Liquidez Corrente)	13,00	12,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	299	340
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	298	348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	371	491
RESULTADO BRUTO	**1.802**	**2.345**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	528	632
Resultado Financeiro Líquido	82	117
Receitas Financeiras	97	162
Despesas Financeiras	15	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**985**	**1.340**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**985**	**1.340**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,6%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,3%	8,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	314,64	292,05
Custo Médio Beneficiário	141,51	125,57

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAUDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO CÍVICO – CEP: 80530010 // Curitiba/PR

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.861-7

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.337

Beneficiários em set/23: 3.411

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**35.120**	**33.885**
Disponível	2	2
Realizável	35.118	33.884
Aplicações Financeiras	35.063	33.851
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.195	3.664
Aplicações Livres	30.867	30.186
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	33
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**819**	**0715**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.193**	**3.691**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.929	3.472
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.039	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.039	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	652	493
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.224	2.968
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	93	81
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.756**	**30.608**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.756	30.608
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.795	30.608
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.039	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**24.538**	**29.564**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.282	29.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	256	527
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-1.782**	**1.044**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	46
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAUDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	49	20
Imobilizado	677	695
Imóveis de Uso Próprio	650	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	650	680
Imobilizado de Uso Próprio	27	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	93	0
TOTAL DO ATIVO	**35.939**	**34.600**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	107,8%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,1%
COMB	113,5%	101,7%
COMBA	100,2%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,2%	102,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,3%	10,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	6,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.910**	**30.910**
Capital Social / Patrimônio Social	30.910	30.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**36.102**	**34.600**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,92	9,37
LC (Liquidez Corrente)	6,76	9,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-1.926**	**926**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.299	1.574
Resultado Financeiro Líquido	3.033	3.314
Receitas Financeiras	3.257	3.734
Despesas Financeiras	224	419
Resultado Patrimonial	30	6
Receitas Patrimoniais	30	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-163**	**2.673**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-163**	**2.673**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,8%	11,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	742,36	768,05
Custo Médio Beneficiário	834,38	741,84

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Endereço

Avenida República do Chile, 65 - SALA 302 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.263-1

CNPJ: 39.427.632/0001-71

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 263.079

Beneficiários em set/23: 260.373

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.607.939**	**1.527.819**
Disponível	5.274	967
Realizável	1.602.664	1.526.852
Aplicações Financeiras	744.227	845.981
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	390.252	519.608
Aplicações Livres	353.976	326.374
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	857.907	679.380
Despesas Antecipadas	530	1.490
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.796**	**011.763**
Realizável a Longo Prazo	4.345	1.565
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.345	1.565
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**942.315**	**933.373**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306.725	278.898
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.114	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	305.611	278.197
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.894	4.179
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.894	4.179
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.916	20.775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	607.779	629.522
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**379.141**	**391.832**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	379.141	391.832
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	379.141	391.832
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**217.703**	**167.209**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.703	167.209
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**161.438**	**224.623**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	657	826
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	657	826
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	657	826
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8.794	9.372
TOTAL DO ATIVO	**1.621.735**	**1.539.582**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	28,1%
Margem EBIT	19,5%	28,5%
Margem EBITDA	20,4%	29,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,4%	42,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,4%	50,7%
COMB	98,8%	93,4%
COMBA	83,0%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,0%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	379,0	599,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**679.420**	**606.208**
Capital Social / Patrimônio Social	496.357	496.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	109.993	109.993
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109.993	109.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	73.070	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.621.735**	**1.539.582**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.575	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.575	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.904
RESULTADO BRUTO	**157.863**	**224.623**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	156.954	198.702
Resultado Financeiro Líquido	72.161	85.977
Receitas Financeiras	73.086	87.504
Despesas Financeiras	925	1.527
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**73.070**	**109.993**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**73.070**	**109.993**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,7%	154,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	161,65	123,89
Custo Médio Beneficiário	92,82	52,87

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço

RUA SÃO SEBASTIÃO, 32 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 27345480 // Barra Mansa/RJ

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.997-4

CNPJ: 19.512.026/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.368

Beneficiários em set/23: 1.228

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.192**	**1.661**
Disponível	101	3
Realizável	2.092	1.658
Aplicações Financeiras	1.577	1.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	975	660
Aplicações Livres	602	785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49	49
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	159	159
Bens e Títulos a Receber	302	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**172**	**0188**
Realizável a Longo Prazo	66	65
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.013**	**1.892**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	868	1.641
Provisões de Prêmios / Contraprestações	189	890
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	189	178
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	712
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	573	698
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	19
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	22	185
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32	37
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.392**	**4.701**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.485	4.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.068	5.521
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	-712
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.446**	**5.593**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.572	5.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-126	104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.946**	**-892**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	64	64
Imobilizado	24	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	**2.364**	**1.849**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,7%	-119,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	81,6%	2045,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	-19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	-47,0%
Margem EBIT	29,0%	-41,3%
Margem EBITDA	29,2%	-41,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,7%	119,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,7%	26,6%
COMB	73,5%	146,4%
COMBA	75,2%	146,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,1%	147,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**55**	**65**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.296**	**-108**
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-808	-2.212
TOTAL DO PASSIVO	**2.364**	**1.849**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	0,94
LC (Liquidez Corrente)	2,16	0,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.937**	**-925**
Despesas de Comercialização	6	37
Despesas Administrativas	776	1.251
Resultado Financeiro Líquido	-98	1
Receitas Financeiras	119	273
Despesas Financeiras	217	272
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.057**	**-2.212**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.057**	**-2.212**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	105,8%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,5%	-1810,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	398,73	283,69
Custo Médio Beneficiário	184,12	380,47

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço

AV. ONZE DE AGOSTO, 1451 - 6º ANDAR - EDIFÍCIO ELLOPAR / Bairro: JARDIM RIBEIRO – CEP: 13270190 // Valinhos/SP

PSC SAÚDE - ASSISTÊNCIA MEDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.995-8

CNPJ: 20.961.779/0001-19

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.230

Beneficiários em set/23: 9.723

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.141**	**13.490**
Disponível	674	75
Realizável	10.468	13.415
Aplicações Financeiras	6.490	8.519
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.911	4.519
Aplicações Livres	1.578	4.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.698	4.548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.406	4.401
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	194	142
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	82
Bens e Títulos a Receber	198	267
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.840**	**06.222**
Realizável a Longo Prazo	1.240	1.385
Aplicações Financeiras	30	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.210	1.355
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.976**	**12.385**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.270	8.928
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.311	3.286
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.311	1.615
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.671
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	167	2.158
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.733	3.440
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.330	1.847
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	792	983
Débitos Diversos	584	626
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**32.784**	**11.809**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.982	11.859
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.311	11.405
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.671	454
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-198	-50
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.704**	**10.036**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.411	9.811
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	293	226
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.080**	**1.773**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4	4
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.325	4.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.565	2.786
Hospitalares / Odontológicos	2.618	1.840
Não Hospitalares / Odontológicos	947	946
Imobilizações em Curso	52	52
Outras Imobilizações	1.709	1.722
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	270	273
TOTAL DO ATIVO	**17.981**	**19.713**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	-2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-1,3%
Margem EBIT	3,6%	-0,8%
Margem EBITDA	4,1%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,7%
DA (despesas administrativas)	15,5%	13,3%
COMB	96,3%	101,0%
COMBA	95,3%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	142,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	77,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**799**	**18**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	799	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.309**	**7.461**
Capital Social / Patrimônio Social	4.750	4.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.559	2.711
TOTAL DO PASSIVO	**17.084**	**19.864**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	652	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	301	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.427**	**1.666**
Despesas de Comercialização	804	323
Despesas Administrativas	5.067	1.570
Resultado Financeiro Líquido	340	75
Receitas Financeiras	636	138
Despesas Financeiras	296	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**897**	**-152**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**897**	**-152**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,7%	166,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	376,81	107,12
Custo Médio Beneficiário	276,23	86,92

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - 0 /
Bairro: COESTER – CEP: 15603087 //
Fer0dópolis/SP

APAS FER0DOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.941-3

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.465

Beneficiários em set/23: 2.450

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.732**	**20.451**
Disponível	4	98
Realizável	19.728	20.352
Aplicações Financeiras	19.692	20.344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.880	2.573
Aplicações Livres	14.813	17.771
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6
Bens e Títulos a Receber	22	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.467**	**01.469**
Realizável a Longo Prazo	965	965
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.951**	**3.996**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.739	3.778
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.028	1.496
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	394	348
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.634	1.148
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.213	1.077
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.376	1.120
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	67
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	152
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.576**	**8.575**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.576	8.575
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.063	9.723
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.487	-1.148
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.830**	**10.543**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.574	10.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	256	212
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-3.253**	**-1.968**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	405
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	501	503
Imóveis de Uso Próprio	406	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	406	418
Imobilizado de Uso Próprio	95	86
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	95	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**21.199**	**21.919**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,6%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,9%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-49,4%	-18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,7%	-9,3%
Margem EBIT	-35,9%	-5,0%
Margem EBITDA	-35,5%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	149,5%	122,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,4%
COMB	164,6%	138,3%
COMBA	132,7%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	164,6%	138,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,1%	24,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	36,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.923**	**17.923**
Capital Social / Patrimônio Social	17.923	17.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**23.874**	**21.919**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,56	5,48
LC (Liquidez Corrente)	3,32	5,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	73
RESULTADO BRUTO	**-3.251**	**-1.547**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	996	1.320
Resultado Financeiro Líquido	1.583	2.110
Receitas Financeiras	1.895	2.478
Despesas Financeiras	313	368
Resultado Patrimonial	24	34
Receitas Patrimoniais	24	34
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.675**	**-797**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.675**	**-797**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	18,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,2%	22,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	298,62	289,79
Custo Médio Beneficiário	513,85	395,07

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro: CENTRO – CEP: 17509130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.693-7

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 5.643

Beneficiários em set/23: 5.487

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.688**	**16.129**
Disponível	1	0
Realizável	15.687	16.129
Aplicações Financeiras	13.865	13.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.345	4.905
Aplicações Livres	8.519	8.196
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.688	2.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	452	2.785
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.236	141
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	3
Bens e Títulos a Receber	121	88
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**873**	**01.286**
Realizável a Longo Prazo	197	604
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	197	175
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	429

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.879**	**3.875**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.589	3.626
Provisões de Prêmios / Contraprestações	964	1.139
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	931	1.139
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	492	496
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.133	1.991
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	179	153
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.203**	**18.982**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.203	18.982
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.996	18.790
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	192
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.841**	**18.303**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.699	18.255
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	48
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**362**	**680**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	891
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	676	682
Imóveis de Uso Próprio	430	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	430	432
Imobilizado de Uso Próprio	53	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	56
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**16.561**	**17.415**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,3%	96,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,6%
COMB	105,5%	105,1%
COMBA	97,0%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,7%	108,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,7%	7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	95,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**197**	**175**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	197	175
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	197	175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.246**	**12.777**
Capital Social / Patrimônio Social	13.246	12.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**17.322**	**16.827**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,06	4,30
LC (Liquidez Corrente)	4,04	4,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.087	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	156	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	931	433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	105	133
RESULTADO BRUTO	**-725**	**951**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.092	1.641
Resultado Financeiro Líquido	1.160	1.411
Receitas Financeiras	1.452	1.577
Despesas Financeiras	292	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-761**	**588**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-761**	**588**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,8%	31,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	268,63	279,23
Custo Médio Beneficiário	257,11	266,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA CONDE D'EU, 292 - 0 / Bairro: VILA BOA VISTA – CEP: 18030040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.012-8

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 6.156

Beneficiários em set/23: 5.753

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.386**	**11.068**
Disponível	3	7
Realizável	12.383	11.061
Aplicações Financeiras	7.387	6.116
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.455	5.938
Aplicações Livres	932	178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.791	4.846
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.122	3.754
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	669	1.092
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	14
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	187	85
Despesas Antecipadas	17	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.545**	**03.616**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.222**	**8.439**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.680	7.479
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.149
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	304	293
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	598	1.333
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.778	3.704
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	569
Débitos Diversos	191	165
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**33.520**	**36.670**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.520	36.670
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.372	36.891
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.149	-221
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**26.786**	**36.118**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.713	35.556
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	561
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.734**	**552**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	1.647
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	29	98

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.234	258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.234	258
Imobilizado	2.311	3.358
Imóveis de Uso Próprio	2.068	3.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.068	3.076
Imobilizado de Uso Próprio	243	282
Hospitalares / Odontológicos	9	10
Não Hospitalares / Odontológicos	234	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**15.931**	**14.684**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,0%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	86,2%	-35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	-3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	-7,6%
Margem EBIT	14,7%	-5,0%
Margem EBITDA	14,9%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,9%	98,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	8,1%
COMB	86,8%	106,6%
COMBA	86,2%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,4	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	13,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.066**	**1.066**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.066	1.066
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.178**	**7.965**
Capital Social / Patrimônio Social	5.178	7.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**11.467**	**17.471**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,53	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	3.612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	209	274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	3.338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.477**	**-1.412**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.307	2.960
Resultado Financeiro Líquido	238	1.585
Receitas Financeiras	704	2.545
Despesas Financeiras	465	960
Resultado Patrimonial	56	0
Receitas Patrimoniais	56	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.464**	**-2.787**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.464**	**-2.787**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,4%	119,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	642,37	491,85
Custo Médio Beneficiário	472,15	487,40

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA SÃO PAULO, 757 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16901009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.681-3

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.302

Beneficiários em set/23: 1.296

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.260**	**7.494**
Disponível	4	413
Realizável	7.256	7.080
Aplicações Financeiras	6.952	6.814
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.395	1.172
Aplicações Livres	5.557	5.642
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	298	260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57	51
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	241	209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**618**	**0612**
Realizável a Longo Prazo	421	421
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	421	421
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.273**	**1.208**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.169	1.107
Provisões de Prêmios / Contraprestações	678	665
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	678	665
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	475	440
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	74
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.641**	**4.252**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.641	4.252
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.654	4.507
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	-255
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.000**	**4.402**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.965	4.403
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	-1
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-359**	**-150**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	181
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	1

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	73
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	80	73
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	117	118
Imóveis de Uso Próprio	88	93
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88	93
Imobilizado de Uso Próprio	29	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.878**	**8.106**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	109,9%	103,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	18,9%
COMB	125,1%	122,4%
COMBA	106,6%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,1%	123,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,4%	18,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.898**	**6.872**
Capital Social / Patrimônio Social	6.898	6.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**8.172**	**8.080**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,19	6,71
LC (Liquidez Corrente)	5,70	6,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	46
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-395**	**-12**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	553	802
Resultado Financeiro Líquido	632	803
Receitas Financeiras	719	984
Despesas Financeiras	87	181
Resultado Patrimonial	21	38
Receitas Patrimoniais	21	38
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-294**	**26**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-294**	**26**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,5%	17,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	312,61	270,91
Custo Médio Beneficiário	344,60	296,73

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 11900000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.940-5

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.381

Beneficiários em set/23: 1.270

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.297**	**1.549**
Disponível	13	9
Realizável	2.284	1.540
Aplicações Financeiras	1.215	890
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	849	781
Aplicações Livres	366	109
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.068	648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	748	536
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	320	113
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**133**	**0138**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**546**	**826**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	416	736
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	250
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	111
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	392	355
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	103	62
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.470**	**3.701**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.470	3.701
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.221	3.797
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250	-95
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.155**	**3.221**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.118	3.186
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	35
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.315**	**480**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	317
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	43
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	38
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	138
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio	28	32
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	28	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.430**	**1.687**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,1%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	119,1%	-21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	-6,2%
Margem EBIT	31,1%	-3,5%
Margem EBITDA	31,3%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,1%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	22,2%
COMB	81,3%	109,2%
COMBA	77,1%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,0%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,2	83,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	12,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**860**	**1.089**
Capital Social / Patrimônio Social	860	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-616
TOTAL DO PASSIVO	**1.406**	**1.916**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,45	2,04
LC (Liquidez Corrente)	4,21	1,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-186	255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-226	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	38
RESULTADO BRUTO	**1.504**	**585**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	667	822
Resultado Financeiro Líquido	190	10
Receitas Financeiras	245	108
Despesas Financeiras	55	98
Resultado Patrimonial	0	35
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.024**	**-229**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.024**	**-229**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,5%	75,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,01	221,10
Custo Médio Beneficiário	165,29	198,13

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

Endereço

RUA SÃO PAULO, 303.0 - 0 / Bairro: VILA XAVIER – CEP: 19802001 // Assis/SP

APAS ASSIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.320-3

CNPJ: 00.841.848/0001-43

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 1.245

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.348**	**1.163**
Disponível	663	1.043
Realizável	685	120
Aplicações Financeiras	325	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	325	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	347	115
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	13	0
Despesas Antecipadas	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**822**	**0847**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**428**	**461**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	348
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	36
Débitos Diversos	37	77
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.238	6.876
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.238	6.876
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	822	847
Imóveis de Uso Próprio	658	679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	658	679
Imobilizado de Uso Próprio	164	168
Hospitalares / Odontológicos	8	0
Não Hospitalares / Odontológicos	156	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.170**	**2.010**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**37**	**17**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	17
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1	17
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.532**	**1.306**
Capital Social / Patrimônio Social	325	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.207	981
TOTAL DO PASSIVO	**1.997**	**1.784**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,67	4,21
LC (Liquidez Corrente)	3,15	2,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.271	5.807
RESULTADO BRUTO	**5.238**	**6.876**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	791	894
Resultado Financeiro Líquido	-3	52
Receitas Financeiras	46	101
Despesas Financeiras	49	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**173**	**226**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**173**	**226**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,9%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,4%	36,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço

RUA SÃO PAULO, 118 - CASA / Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.011-0

CNPJ: 00.034.259/0001-53

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 8.804

Beneficiários em set/23: 8.672

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.420**	**11.873**
Disponível	126	9
Realizável	14.294	11.864
Aplicações Financeiras	6.061	4.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.641	4.655
Aplicações Livres	1.420	67
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.819	4.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.066	3.467
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	708	559
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	45	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.204	2.297
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	40
Bens e Títulos a Receber	984	764
Despesas Antecipadas	184	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.943**	**03.997**
Realizável a Longo Prazo	237	231
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	27	27
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	210	204
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.754**	**12.362**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.793	6.033
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.373	1.538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.373	1.538
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	329	344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	975	1.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.116	2.803
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	995	1.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.966	5.227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.764**	**30.855**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.764	30.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.764	30.855
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.430**	**27.543**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.118	27.465
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	312	78
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.334**	**3.312**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	533	1.649
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.551	33.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.551	33.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.569	3.584
Imóveis de Uso Próprio	2.259	2.388
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.259	2.388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.309	1.196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.309	1.196
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	138	182
TOTAL DO ATIVO	**18.364**	**15.870**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-44,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,2%	124,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-9,1%
Margem EBIT	1,0%	-7,7%
Margem EBITDA	1,1%	-7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	10,2%
COMB	88,2%	99,5%
COMBA	87,3%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,3%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	17,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11**	**15**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.554**	**6.301**
Capital Social / Patrimônio Social	3.554	6.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**18.318**	**18.678**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-310	-384
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-117	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.166	37.512
RESULTADO BRUTO	**21.683**	**38.378**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.286	3.145
Resultado Financeiro Líquido	261	247
Receitas Financeiras	470	689
Despesas Financeiras	210	442
Resultado Patrimonial	175	-8
Receitas Patrimoniais	206	86
Despesas Patrimoniais	31	95
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**46**	**-2.808**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**46**	**-2.808**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	415,4%	196,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	329,72	291,59
Custo Médio Beneficiário	261,46	260,29

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.421-2

CNPJ: 59.762.062/0001-83

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.820

Beneficiários em set/23: 3.748

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.399**	**15.575**
Disponível	90	143
Realizável	15.310	15.432
Aplicações Financeiras	11.850	12.127
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.116	3.344
Aplicações Livres	7.734	8.782
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.443	3.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.984	2.721
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	459	536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	35
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.154**	**02.013**
Realizável a Longo Prazo	1.457	1.457
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.079**	**3.907**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.863	3.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.474	1.604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	870	768
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.605	836
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	176	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.186	1.911
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	57
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	157	116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.892**	**17.099**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.892	17.099
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.661	17.934
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-769	-836
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.810**	**18.144**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.535	17.943
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	275	200
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-918**	**-1.045**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	465
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	131	118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	131	118
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	566	439
Imóveis de Uso Próprio	321	333
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	321	333
Imobilizado de Uso Próprio	245	106
Hospitalares / Odontológicos	27	30
Não Hospitalares / Odontológicos	218	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.554**	**17.588**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,2%	106,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,0%
COMB	114,1%	115,1%
COMBA	106,3%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,5%	116,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,9	70,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.681**	**13.681**
Capital Social / Patrimônio Social	13.681	14.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-812
TOTAL DO PASSIVO	**18.760**	**17.588**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,46	4,50
LC (Liquidez Corrente)	3,03	3,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	203
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	225	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-1.135**	**-783**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.174	1.532
Resultado Financeiro Líquido	1.079	1.468
Receitas Financeiras	1.238	1.661
Despesas Financeiras	160	193
Resultado Patrimonial	25	35
Receitas Patrimoniais	25	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.206**	**-812**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.206**	**-812**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,1%	28,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	441,60	371,07
Custo Médio Beneficiário	491,62	411,88

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço

AVENIDA 23, 1337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14780320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.756-9

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.562

Beneficiários em set/23: 1.545

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.903**	**4.471**
Disponível	158	22
Realizável	4.745	4.449
Aplicações Financeiras	4.194	3.930
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.198	1.108
Aplicações Livres	2.996	2.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	542	512
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	542	512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**185**	**0189**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.125**	**1.106**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	998	1.034
Provisões de Prêmios / Contraprestações	300	291
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	157	149
Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	142
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	2
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	612
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	95	44
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.569**	**6.915**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.569	6.915
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.569	6.915
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.444**	**5.765**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.444	5.765
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.125**	**1.149**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	185	189
Imóveis de Uso Próprio	165	166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	166
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	23
Hospitalares / Odontológicos	11	12
Não Hospitalares / Odontológicos	9	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.088**	**4.660**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	3,2%
Margem EBIT	7,4%	3,3%
Margem EBITDA	7,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,2%	18,5%
COMB	98,0%	101,8%
COMBA	92,7%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.554**	**3.333**
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.244	3.023
TOTAL DO PASSIVO	**4.680**	**4.439**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,52	4,21
LC (Liquidez Corrente)	4,36	4,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.103**	**1.146**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.011	1.277
Resultado Financeiro Líquido	317	352
Receitas Financeiras	321	358
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**409**	**221**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**409**	**221**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,7%	33,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	399,73	368,42
Custo Médio Beneficiário	319,01	307,18

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro: CENTRO – CEP: 17015440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.694-5

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 7.925

Beneficiários em set/23: 7.984

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**22.658**	**18.066**
Disponível	83	91
Realizável	22.575	17.975
Aplicações Financeiras	17.795	13.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.700	12.602
Aplicações Livres	4.095	1.363
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.379	3.878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.394	3.043
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	984	835
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26	10
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	374	120
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.642**	**020.097**
Realizável a Longo Prazo	2.994	15.294
Aplicações Financeiras	0	12.177
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	12.177
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	24	24
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	535	424
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.435	2.669

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.723**	**14.219**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.381	12.495
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.160	2.811
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.160	2.811
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	504	600
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.398	4.650
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.319	4.434
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	10
Contraprestações / Prêmios a Restituir	15	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	167
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	392
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.176	1.155
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**28.279**	**38.072**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.279	38.072
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.628	40.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.349	-2.811
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**38.809**	**42.193**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.937	41.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	872	968
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-10.530**	**-4.121**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	238	99
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	793
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	186	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	186	199
Imobilizado	4.328	4.456
Imóveis de Uso Próprio	3.885	3.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.885	3.976
Imobilizado de Uso Próprio	443	480
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	443	480
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	133	148
TOTAL DO ATIVO	**30.300**	**38.163**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,8%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,3%	-19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-37,8%	-10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,6%	-15,3%
Margem EBIT	-41,4%	-13,3%
Margem EBITDA	-41,2%	-13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	137,2%	110,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	12,5%
COMB	148,1%	123,3%
COMBA	139,3%	114,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,9%	122,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	39,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**686**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	686	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	686	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**23.943**	**29.764**
Capital Social / Patrimônio Social	23.943	29.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**42.352**	**43.983**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	2,68
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	700
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	519	644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	266	-24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	177	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123	99
RESULTADO BRUTO	**-10.676**	**-3.872**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.082	4.743
Resultado Financeiro Líquido	1.800	2.852
Receitas Financeiras	2.143	3.608
Despesas Financeiras	343	756
Resultado Patrimonial	29	41
Receitas Patrimoniais	46	65
Despesas Patrimoniais	17	23
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.052**	**-5.821**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-12.052**	**-5.821**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,9%	47,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	393,84	400,49
Custo Médio Beneficiário	601,07	473,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18602060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.809-3

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 810

Beneficiários em set/23: 791

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.585**	**3.860**
Disponível	41	25
Realizável	3.544	3.835
Aplicações Financeiras	3.347	3.660
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.726	1.593
Aplicações Livres	1.621	2.067
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	172
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176	143
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	19	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	4
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**96**	**097**
Realizável a Longo Prazo	2	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.359**	**965**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.236	868
Provisões de Prêmios / Contraprestações	733	495
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	733	495
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	107	14
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	381	345
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	105	69
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.373**	**3.062**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.373	3.062
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.611	3.085
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-238	-22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.528**	**2.551**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.493	2.555
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	-4
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-155**	**512**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	101
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	95
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio	15	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.681**	**3.957**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,4%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,7%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,2%	-2,2%
Margem EBIT	-26,6%	0,0%
Margem EBITDA	-26,4%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,5%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,1%	33,6%
COMB	139,6%	116,9%
COMBA	124,0%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,8%	114,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,6%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	2,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.992**	**3.060**
Capital Social / Patrimônio Social	2.992	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**4.351**	**4.025**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,71	4,10
LC (Liquidez Corrente)	2,64	4,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	101
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-183**	**578**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	785	1.029
Resultado Financeiro Líquido	298	384
Receitas Financeiras	337	450
Despesas Financeiras	39	67
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-670**	**-68**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-670**	**-68**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,4%	31,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	335,50	314,29
Custo Médio Beneficiário	391,04	264,08

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.802-6

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.688

Beneficiários em set/23: 1.601

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.985**	**3.718**
Disponível	60	34
Realizável	3.925	3.684
Aplicações Financeiras	3.358	2.966
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.530	1.408
Aplicações Livres	1.828	1.558
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	567	717
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420	488
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	147	229
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**513**	**0491**
Realizável a Longo Prazo	369	365
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**819**	**1.424**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	734	1.365
Provisões de Prêmios / Contraprestações	217	866
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	217	866
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	516	497
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	4	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	20
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.611**	**3.944**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.611	3.944
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.961	4.425
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	650	-481
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.302**	**4.576**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.282	4.530
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	46
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.308**	**-632**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	67
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	267
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	126
Imóveis de Uso Próprio	107	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	109
Imobilizado de Uso Próprio	37	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.498**	**4.209**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	-21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	-9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	-21,1%
Margem EBIT	21,2%	-19,5%
Margem EBITDA	21,5%	-19,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,9%	117,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	20,5%
COMB	82,2%	137,9%
COMBA	77,4%	126,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	129,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	78,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.785**	**3.551**
Capital Social / Patrimônio Social	2.785	3.551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.604**	**4.975**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,49	2,96
LC (Liquidez Corrente)	4,87	2,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	-61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.158**	**-337**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	533	743
Resultado Financeiro Líquido	269	315
Receitas Financeiras	298	373
Despesas Financeiras	30	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**894**	**-766**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**894**	**-766**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,4%	40,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	299,30	178,34
Custo Médio Beneficiário	164,59	233,03

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço

RUA DR. COUTINHO, 535 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18200358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.663-5

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.712

Beneficiários em set/23: 1.590

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.602**	**4.573**
Disponível	2	1
Realizável	6.600	4.572
Aplicações Financeiras	6.321	4.192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.536	2.312
Aplicações Livres	3.785	1.880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	379
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	234	323
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.522**	**01.501**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.352**	**1.176**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.161	1.044
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	83
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	225	114
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	843	847
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	5
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	44
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	138	82
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.395**	**10.934**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.395	10.934
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.395	9.844
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.090
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.270**	**6.290**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.274	6.441
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-151
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.124**	**4.644**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	395
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.522	1.501
Imóveis de Uso Próprio	611	623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	611	623
Imobilizado de Uso Próprio	127	96
Hospitalares / Odontológicos	13	6
Não Hospitalares / Odontológicos	114	90
Imobilizações em Curso	784	781
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**8.124**	**6.074**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	58,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,3%	72,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	32,5%
Margem EBIT	26,0%	33,1%
Margem EBITDA	26,3%	33,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,7%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,7%	11,9%
COMB	74,5%	69,4%
COMBA	70,7%	67,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,0%	74,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	6,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.898**	**4.898**
Capital Social / Patrimônio Social	4.898	1.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.558
TOTAL DO PASSIVO	**6.250**	**6.074**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,01	5,17
LC (Liquidez Corrente)	4,88	3,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	409	507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	217	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	139	431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.715**	**4.533**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.235	1.297
Resultado Financeiro Líquido	394	322
Receitas Financeiras	443	382
Despesas Financeiras	48	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.874**	**3.558**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.874**	**3.558**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,6%	24,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	516,09	523,36
Custo Médio Beneficiário	298,02	248,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 17201090 // Jaú/SP

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.803-4

CNPJ: 66.491.036/0001-23

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.260

Beneficiários em set/23: 1.270

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.479**	**5.535**
Disponível	12	35
Realizável	5.467	5.500
Aplicações Financeiras	5.274	5.216
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.012	935
Aplicações Livres	4.262	4.280
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	283
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	52
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	140	231
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**920**	**0945**
Realizável a Longo Prazo	56	56
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	56	56
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.047**	**684**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	833	538
Provisões de Prêmios / Contraprestações	386	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	78
Provisão de Insuficiência de Prêmios	291	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	365	378
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	36
Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	36
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	148	84
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.860**	**4.135**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.860	4.135
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.151	4.135
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-291	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.792**	**3.280**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.805	3.283
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-3
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**69**	**856**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	174
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	864	889
Imóveis de Uso Próprio	783	813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	783	813
Imobilizado de Uso Próprio	80	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.399**	**6.480**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,9%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,5%	12,1%
Margem EBIT	-15,3%	12,6%
Margem EBITDA	-13,8%	14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,6%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,2%	26,3%
COMB	128,8%	105,6%
COMBA	112,2%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,4%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,8%	14,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**56**	**56**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56	56
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56	56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.740**	**5.241**
Capital Social / Patrimônio Social	5.740	5.241
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**6.843**	**5.981**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,80	8,75
LC (Liquidez Corrente)	5,23	8,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**26**	**994**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	893	1.086
Resultado Financeiro Líquido	423	591
Receitas Financeiras	430	612
Despesas Financeiras	7	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-444**	**499**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-444**	**499**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,2%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	14,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	250,25	273,50
Custo Médio Beneficiário	269,67	216,90

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.060-8

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 4.636

Beneficiários em set/23: 4.580

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.718**	**5.746**
Disponível	10	7
Realizável	6.708	5.740
Aplicações Financeiras	4.829	4.133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.105	2.440
Aplicações Livres	1.724	1.693
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.751	1.523
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.434	1.226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	279	227
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8
Bens e Títulos a Receber	122	74
Despesas Antecipadas	6	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.237**	**01.264**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.778**	**2.826**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	2.608
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.332
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.332
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	25
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.384	1.242
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	97
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	191	121
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.967**	**12.412**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.967	12.412
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.635	12.871
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.332	-458
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.308**	**12.146**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.165	11.952
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	194
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.659**	**266**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	657
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	815	834
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	815	834
Imobilizado	420	429
Imóveis de Uso Próprio	252	257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	252	257
Imobilizado de Uso Próprio	136	172
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	136	172
Imobilizações em Curso	31	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**7.955**	**7.011**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,4%	-21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,7%	-35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	-11,9%
Margem EBIT	16,2%	-11,3%
Margem EBITDA	16,5%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	16,6%
COMB	84,1%	114,4%
COMBA	81,6%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	49,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	0,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5**	**35**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.150**	**4.150**
Capital Social / Patrimônio Social	4.150	5.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.479
TOTAL DO PASSIVO	**5.933**	**7.011**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,46	2,45
LC (Liquidez Corrente)	3,78	2,03

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	657
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	258	413
RESULTADO BRUTO	**3.424**	**774**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.601	2.059
Resultado Financeiro Líquido	403	380
Receitas Financeiras	471	458
Despesas Financeiras	68	78
Resultado Patrimonial	54	-162
Receitas Patrimoniais	107	58
Despesas Patrimoniais	53	219
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.023**	**-1.479**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.023**	**-1.479**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,0%	69,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	313,97	222,63
Custo Médio Beneficiário	192,92	226,08

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço

Rua Duque de Caxias, 333 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 19400000 // Presidente Venceslau/SP

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.124-8

CNPJ: 00.648.506/0001-01

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.905

Beneficiários em set/23: 1.794

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.405**	**3.439**
Disponível	1	3
Realizável	3.404	3.436
Aplicações Financeiras	2.287	2.218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.250	2.061
Aplicações Livres	37	157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.077	1.165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	879	948
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	197	218
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21
Bens e Títulos a Receber	19	33
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.181**	**02.077**
Realizável a Longo Prazo	0	835
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	753
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	83

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.996**	**2.962**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.384	2.468
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.243	1.139
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.243	1.139
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	188	446
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	951	864
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	55
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	177	160
Débitos Diversos	387	280
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.676**	**7.047**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.676	7.047
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.779	7.705
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-103	-658
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.664**	**7.439**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.577	7.368
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12**	**-392**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	246
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.181	1.241
Imóveis de Uso Próprio	1.079	1.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.079	1.117
Imobilizado de Uso Próprio	102	124
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	102	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.585**	**5.516**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,4%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-73,2%	-36,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,8%	-0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,4%	-13,3%
Margem EBIT	-15,8%	-11,3%
Margem EBITDA	-14,8%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,8%	105,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	21,2%
COMB	116,1%	126,8%
COMBA	113,8%	122,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,2%	121,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,0	59,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	21,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.590**	**2.554**
Capital Social / Patrimônio Social	2.753	3.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.163	-939
TOTAL DO PASSIVO	**4.585**	**5.516**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	201	-84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	158	-140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	66
RESULTADO BRUTO	**-186**	**-53**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.090	1.496
Resultado Financeiro Líquido	136	243
Receitas Financeiras	245	387
Despesas Financeiras	109	143
Resultado Patrimonial	0	433
Receitas Patrimoniais	0	452
Despesas Patrimoniais	0	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.163**	**-939**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.163**	**-939**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	188,4%	116,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	411,65	306,02
Custo Médio Beneficiário	417,25	351,64

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - 0 / Bairro: JARDIM SUMARE – CEP: 14025388 // Ribeirão Preto/SP

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.879-4

CNPJ: 72.918.287/0001-44

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 4.708

Beneficiários em set/23: 3.972

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**22.682**	**24.475**
Disponível	56	77
Realizável	22.626	24.399
Aplicações Financeiras	22.417	24.166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.353	7.684
Aplicações Livres	14.064	16.483
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	180	221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	167	209
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	8
Despesas Antecipadas	11	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.470**	**05.531**
Realizável a Longo Prazo	2.684	2.686
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.681	2.681
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.640**	**7.239**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.146	5.733
Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	1.300
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36	1.300
Provisão de Insuficiência de Prêmios	74	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.412	2.141
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.496	2.107
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	887	916
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	887	916
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	327
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	267	263
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.873**	**23.305**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.873	23.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.946	23.305
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-74	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**18.721**	**19.337**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.331	19.629
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	389	-292
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.152**	**3.968**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	381
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	4
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.703	2.737
Imóveis de Uso Próprio	2.978	2.239
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.978	2.239
Imobilizado de Uso Próprio	726	498
Hospitalares / Odontológicos	118	48
Não Hospitalares / Odontológicos	608	450
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	83	109
TOTAL DO ATIVO	**29.153**	**30.007**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,6%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	11,9%
Margem EBIT	0,8%	14,2%
Margem EBITDA	1,6%	14,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,2%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	14,5%
COMB	109,0%	97,4%
COMBA	100,6%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,2%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	9,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	39,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.994**	**2.087**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.994	2.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.994	2.087
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.681**	**20.681**
Capital Social / Patrimônio Social	20.681	17.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.782
TOTAL DO PASSIVO	**29.315**	**30.007**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,38	3,22
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	388
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	3
RESULTADO BRUTO	**1.119**	**3.965**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.936	3.367
Resultado Financeiro Líquido	1.661	2.188
Receitas Financeiras	1.987	2.706
Despesas Financeiras	326	518
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-163**	**2.782**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-163**	**2.782**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,7%	45,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	562,03	411,61
Custo Médio Beneficiário	531,47	341,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

Endereço

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES GOU, 401 - 0 / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP: 13870579 // São João da Boa Vista/SP

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.826-3

CNPJ: 71.753.297/0001-04

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.653

Beneficiários em set/23: 1.584

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.081**	**3.254**
Disponível	9	69
Realizável	3.072	3.185
Aplicações Financeiras	2.961	2.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.672	1.525
Aplicações Livres	1.289	1.467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	104	90
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	101
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**126**	**0134**
Realizável a Longo Prazo	4	4
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.382**	**1.937**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.308	1.854
Provisões de Prêmios / Contraprestações	449	991
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	367	363
Provisão de Insuficiência de Prêmios	81	627
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	29
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	849	824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47	56
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.461**	**7.819**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.461	7.819
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.915	8.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	546	-369
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.424**	**7.965**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.400	8.183
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	-218
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.036**	**-146**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	425
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	122	130
Imóveis de Uso Próprio	107	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	112
Imobilizado de Uso Próprio	14	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.207**	**3.388**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	-24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	2,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-4,6%
Margem EBIT	6,6%	-4,0%
Margem EBITDA	6,7%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	11,0%
COMB	95,1%	112,8%
COMBA	92,8%	108,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	114,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.824**	**1.450**
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.125	-3.499
TOTAL DO PASSIVO	**3.207**	**3.388**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,32	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,23	1,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**863**	**177**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	668	857
Resultado Financeiro Líquido	179	320
Receitas Financeiras	298	369
Despesas Financeiras	120	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**374**	**-360**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**374**	**-360**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,8%	133,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	518,77	392,06
Custo Médio Beneficiário	408,73	417,87

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 16200004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.078-6 CNPJ: 24.807.514/0001-11

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.485

Beneficiários em set/23: 9.916

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.353**	**16.459**
Disponível	7.207	5.583
Realizável	10.146	10.875
Aplicações Financeiras	3.624	3.333
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.624	3.333
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.527	4.372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.527	4.372
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.987	3.169
Despesas Antecipadas	7	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.308**	**01.322**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.244**	**5.207**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.294	4.211
Provisões de Prêmios / Contraprestações	356	979
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	356	979
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	874	703
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.017	1.763
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.046	766
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	235
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	111
Débitos Diversos	752	649
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.757**	**29.889**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.757	29.889
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.757	29.889
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**18.753**	**21.972**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.157	22.915
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	596	-943
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.004**	**7.917**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	460	318
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	331
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	92
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	95	92
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	95	92
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.213	1.229
Imóveis de Uso Próprio	918	918
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	295	311
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	293	310
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**18.661**	**17.780**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	6,2%
Margem EBIT	5,2%	7,3%
Margem EBITDA	5,3%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	73,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	18,5%
COMB	94,8%	92,0%
COMBA	91,7%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	56,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	28,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**196**	**349**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	166	237
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	105
Tributos e Contribuições	3	26
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.224**	**12.224**
Capital Social / Patrimônio Social	1.597	1.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-9	-9
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.636	10.636
TOTAL DO PASSIVO	**17.664**	**17.780**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,43	3,20
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	385	114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.166	1.323
RESULTADO BRUTO	**5.084**	**8.452**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.774	5.538
Resultado Financeiro Líquido	817	222
Receitas Financeiras	1.063	542
Despesas Financeiras	246	320
Resultado Patrimonial	36	49
Receitas Patrimoniais	36	49
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**997**	**1.861**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**997**	**1.861**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,5%	45,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	267,55	199,69
Custo Médio Beneficiário	211,19	146,80

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - 0 /
Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015030 //
Araçatuba/SP

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.880-3

CNPJ: 16.665.579/0001-41

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 25.371

Beneficiários em set/23: 26.853

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.590**	**27.630**
Disponível	591	820
Realizável	32.999	26.810
Aplicações Financeiras	21.062	16.629
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.872	12.470
Aplicações Livres	7.190	4.159
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.060	6.129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.333	5.736
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	727	392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.849	4.046
Despesas Antecipadas	9	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.259**	**06.913**
Realizável a Longo Prazo	812	266
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	812	266
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**22.354**	**18.810**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.192	16.949
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.054	4.396
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.054	4.396
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.595	1.546
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.733	5.104
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.810	5.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	50
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	50
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	267	384
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	241
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.533	1.187
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**68.305**	**73.886**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.305	73.886
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.305	73.886
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**51.021**	**58.801**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.114	56.949
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	907	1.853
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.284**	**15.084**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.315	3.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.299	3.405
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.445	6.640
Imóveis de Uso Próprio	5.044	5.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.044	5.175
Imobilizado de Uso Próprio	1.401	1.465
Hospitalares / Odontológicos	506	577
Não Hospitalares / Odontológicos	895	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	7
TOTAL DO ATIVO	**40.849**	**34.543**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	-11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-2,4%
Margem EBIT	4,6%	-1,2%
Margem EBITDA	5,0%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,7%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,9%
COMB	87,8%	93,5%
COMBA	86,1%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	31,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.163**	**704**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	675	438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	230	438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	445	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	266
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	120	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.332**	**15.028**
Capital Social / Patrimônio Social	15.028	16.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.304	-1.794
TOTAL DO PASSIVO	**40.849**	**34.543**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	-28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.346	8.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.934	7.709
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	413	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.344	3.474
RESULTADO BRUTO	**12.268**	**10.388**
Despesas de Comercialização	714	781
Despesas Administrativas	8.258	9.536
Resultado Financeiro Líquido	1.338	1.591
Receitas Financeiras	2.149	2.522
Despesas Financeiras	811	931
Resultado Patrimonial	14	18
Receitas Patrimoniais	14	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.304**	**-1.794**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.304**	**-1.794**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	96,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,7%	129,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	286,31	242,58
Custo Médio Beneficiário	213,86	193,05

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 12210130 // São José dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.924-9

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 83.709

Beneficiários em set/23: 86.440

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**76.930**	**81.328**
Disponível	1.771	2.750
Realizável	75.159	78.578
Aplicações Financeiras	33.928	37.410
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.015	20.435
Aplicações Livres	11.912	16.975
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.450	29.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.397	23.232
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7.053	6.167
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	13
Bens e Títulos a Receber	10.749	11.750
Despesas Antecipadas	32	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.742**	**013.057**
Realizável a Longo Prazo	4.372	3.244
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	628	625
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.349	2.620
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	396	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.273**	**35.508**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.265	24.090
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.594	7.528
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.594	7.528
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	769	908
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.166	4.622
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.736	11.032
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.053	830
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	730	545
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	323	286
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	11
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.090	1.539
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.977	5.850
Débitos Diversos	4.862	3.188
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**307.142**	**351.654**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	307.504	352.651
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	307.504	352.651
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-362	-997
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**256.324**	**310.037**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	254.620	306.044
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.704	3.993
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**50.818**	**41.617**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	450
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	450
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.761	9.573
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio	3.691	3.442
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.691	3.442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.109	4.171
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	609	240
TOTAL DO ATIVO	**91.673**	**94.385**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	88,2%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,8%
COMB	96,1%	100,9%
COMBA	95,6%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	5,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.768**	**14.852**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.185	1.501
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.185	1.501
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	735	1.170
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	735	1.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.848	12.181
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**41.632**	**44.025**
Capital Social / Patrimônio Social	42.269	53.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.393	-11.043
TOTAL DO PASSIVO	**91.673**	**94.385**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,29

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.683	15.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	288	1.325
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.269	2.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.126	11.234
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.277	2.266
RESULTADO BRUTO	**40.142**	**26.918**
Despesas de Comercialização	10.884	14.106
Despesas Administrativas	28.063	30.787
Resultado Financeiro Líquido	1.689	9.197
Receitas Financeiras	6.043	12.014
Despesas Financeiras	4.354	2.816
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.393**	**-11.043**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.393**	**-11.043**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	70,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	114,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	397,36	351,41
Custo Médio Beneficiário	331,62	309,82

ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

Endereço

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO / Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11075260 // Santos/SP

PLANO SANTA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.802-1

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 98.459

Beneficiários em set/23: 113.656

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**82.910**	**66.098**
Disponível	6.365	512
Realizável	76.546	65.586
Aplicações Financeiras	31.428	32.123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.137	28.717
Aplicações Livres	3.291	3.406
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.241	12.799
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.241	12.799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	175	183
Bens e Títulos a Receber	34.559	20.324
Despesas Antecipadas	143	157
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.324**	**044.165**
Realizável a Longo Prazo	2.020	3.469
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	2.808
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.020	661
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**68.768**	**43.051**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.621	27.091
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.950	7.195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.950	7.195
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.130	2.961
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.318	9.887
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.223	7.048
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.364	2.460
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	490	522
Comercialização sobre Operações	1.874	1.669
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	269
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.808	1.940
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.960	3.805
Débitos Diversos	11.014	7.754
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**298.822**	**337.638**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.462	340.116
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	301.462	340.008
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	108
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.639	-2.478
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**214.171**	**249.088**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	213.996	245.138
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	3.950
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**84.651**	**88.550**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	748	6.133
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152	152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	152	152
Imobilizado	37.149	40.332
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.775	1.889
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.775	1.889
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	35.374	38.443
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	213
TOTAL DO ATIVO	**122.234**	**110.263**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	0,0%
Margem EBIT	0,4%	1,8%
Margem EBITDA	1,6%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	73,7%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	20,9%
COMB	97,1%	97,5%
COMBA	98,1%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	14,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.933**	**3.816**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.181	3.527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.181	3.527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	148	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	148	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	490	0
Tributos e Contribuições	490	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**55.509**	**63.396**
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.935	11.821
TOTAL DO PASSIVO	**128.210**	**110.263**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	748	6.133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.261	7.830
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.260	7.827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.179	4.705
RESULTADO BRUTO	**80.219**	**86.853**
Despesas de Comercialização	10.663	10.042
Despesas Administrativas	65.257	70.173
Resultado Financeiro Líquido	-3.095	-1.882
Receitas Financeiras	4.126	4.260
Despesas Financeiras	7.222	6.142
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.975**	**51**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.975**	**51**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,4%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	91,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,0%	73,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	293,33	287,08
Custo Médio Beneficiário	210,24	211,41

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 12308061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.435

Beneficiários em set/23: 27.307

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.216**	**12.815**
Disponível	520	389
Realizável	15.696	12.426
Aplicações Financeiras	7.299	6.687
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.511	5.964
Aplicações Livres	788	724
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.285	3.353
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.879	2.267
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.405	1.086
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	4.107	2.374
Despesas Antecipadas	5	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.743**	**012.600**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.562**	**21.695**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.325	14.510
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.326	3.213
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.326	3.213
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	294	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.363	7.083
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.342	3.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	531	709
Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	201
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	161	281
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	356	228
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	189	193
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	411	418
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.836	1.278
Débitos Diversos	2.270	4.586
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**78.603**	**97.194**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.044	97.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.044	97.724
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-441	-530
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**59.824**	**81.513**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.185	79.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.639	2.133
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.779**	**15.681**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	383	197
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	247	247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	247	247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	247	247
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.495	12.348
Imóveis de Uso Próprio	3.079	3.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.079	3.110
Imobilizado de Uso Próprio	850	1.010
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	850	1.010
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.565	8.228
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	5
TOTAL DO ATIVO	**27.959**	**25.414**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	-36,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,9%	-744,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-9,6%
Margem EBIT	4,2%	-8,5%
Margem EBITDA	5,3%	-7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,1%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,9%	4,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,0%
COMB	91,9%	102,3%
COMBA	91,0%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	31,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.620**	**2.471**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.413	2.413
Débitos Diversos	157	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.777**	**1.249**
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.361	-168
TOTAL DO PASSIVO	**27.959**	**25.414**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.967	7.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.718	5.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	249	1.665
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**14.195**	**8.518**
Despesas de Comercialização	2.241	4.355
Despesas Administrativas	10.149	13.595
Resultado Financeiro Líquido	714	827
Receitas Financeiras	1.465	1.821
Despesas Financeiras	751	995
Resultado Patrimonial	8	-698
Receitas Patrimoniais	9	72
Despesas Patrimoniais	1	770
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.529**	**-9.303**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.529**	**-9.303**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,1%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,5%	95,1%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	640,2%	1935,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	323,56	306,47
Custo Médio Beneficiário	246,26	257,03

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço

RUA CORONEL ANDRE ULSON JUNIOR, 248 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13600690 // Araras/SP

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.100-6 CNPJ: 27.067.508/0001-63

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 17.502

Beneficiários em set/23: 17.463

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**34.847**	**23.907**
Disponível	51	158
Realizável	34.795	23.749
Aplicações Financeiras	1.602	1.474
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.602	1.474
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.948	2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.948	2.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	29.220	19.358
Despesas Antecipadas	1	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.846**	**01.843**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.861**	**5.166**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.862	1.728
Provisões de Prêmios / Contraprestações	314	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	314	297
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.158	1.070
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	359	333
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	117	99
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	117	99
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.650	3.119
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**41.987**	**48.371**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.315	49.029
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.315	49.029
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-328	-657
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**32.107**	**41.629**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.081	41.462
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	167
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.880**	**6.742**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	211	339
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.786	1.795
Imóveis de Uso Próprio	1.681	1.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.681	1.700
Imobilizado de Uso Próprio	105	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	105	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	0
TOTAL DO ATIVO	**36.693**	**25.750**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,2%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,6%	9,3%
Margem EBIT	19,7%	9,5%
Margem EBITDA	19,8%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,5%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,4%
COMB	80,4%	90,4%
COMBA	80,2%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,2%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	9,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**74**	**74**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74	74
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.510**	**16.015**
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.660	15.165
TOTAL DO PASSIVO	**28.446**	**21.255**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,62	4,91
LC (Liquidez Corrente)	4,43	4,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	661
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	265	653
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.772**	**6.442**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.670	2.115
Resultado Financeiro Líquido	145	169
Receitas Financeiras	181	245
Despesas Financeiras	36	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.247**	**4.496**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.247**	**4.496**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,7%	32,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	266,69	230,17
Custo Médio Beneficiário	203,93	198,09

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro: CENTRO – CEP: 88701140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.089-2

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.299

Beneficiários em set/23: 13.664

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.991**	**25.162**
Disponível	51	178
Realizável	27.940	24.984
Aplicações Financeiras	27.360	24.346
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.696	5.244
Aplicações Livres	21.665	19.102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	14
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	522	583
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**412**	**0486**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.546**	**6.326**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.400	5.566
Provisões de Prêmios / Contraprestações	508	604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	508	328
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	276
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	427	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.112	2.274
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.353	2.304
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180	59
Provisões	294	185
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	294	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	137
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	528	363
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.246**	**18.148**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.256	18.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.980	18.437
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	-276
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-12
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.592**	**15.517**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.543	15.102
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	415
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.654**	**2.631**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	470	1.323
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	470	1.323
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	412	486
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	278	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	278	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	133	166
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**28.403**	**25.648**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	14,3%
Margem EBIT	17,4%	15,2%
Margem EBITDA	17,9%	15,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,3%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,3%
COMB	94,8%	104,2%
COMBA	84,1%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,8%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	53,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18**	**48**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.838**	**19.275**
Capital Social / Patrimônio Social	16.715	16.715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.123	2.560
TOTAL DO PASSIVO	**28.403**	**25.648**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,33	4,02
LC (Liquidez Corrente)	4,28	3,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	267	-1.108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	262	-844
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	529	1.315
RESULTADO BRUTO	**3.861**	**5.065**
Despesas de Comercialização	243	291
Despesas Administrativas	2.578	3.102
Resultado Financeiro Líquido	2.053	2.203
Receitas Financeiras	2.288	2.380
Despesas Financeiras	236	177
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.564**	**2.560**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.564**	**2.560**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	33,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	131,88	112,97
Custo Médio Beneficiário	99,64	98,15

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro: CENTRO – CEP: 97542310 // Alegrete/RS

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.821-8

CNPJ: 11.336.728/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.284

Beneficiários em set/23: 1.277

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.718**	**12.293**
Disponível	1	106
Realizável	12.717	12.187
Aplicações Financeiras	12.523	12.057
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.298	1.192
Aplicações Livres	11.225	10.865
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	26
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	141	100
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	5
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**830**	**0843**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.095**	**584**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.003	520
Provisões de Prêmios / Contraprestações	499	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	499	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	504	516
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47	27
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.783**	**5.649**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.783	5.649
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.282	5.649
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-499	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.465**	**5.016**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.477	4.988
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12	28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**318**	**633**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	32
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	39	30
Imobilizado	792	814
Imóveis de Uso Próprio	746	774
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	746	774
Imobilizado de Uso Próprio	46	40
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**13.548**	**13.137**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,6%	34,8%
Margem EBIT	47,5%	40,6%
Margem EBITDA	53,9%	42,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,4%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	186,2%	47,9%
COMB	226,6%	120,8%
COMBA	102,0%	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	235,6%	125,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	122,2%	60,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,6	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.453**	**12.553**
Capital Social / Patrimônio Social	12.553	11.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-99	811
TOTAL DO PASSIVO	**13.548**	**13.137**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,37	22,50
LC (Liquidez Corrente)	11,61	21,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**242**	**527**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	994	1.118
Resultado Financeiro Líquido	652	1.402
Receitas Financeiras	1.005	1.538
Despesas Financeiras	353	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-99**	**811**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-99**	**811**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	4,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,8%	4,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	46,27	152,44
Custo Médio Beneficiário	61,93	111,10

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO / Bairro: CENTRO – CEP: 88801110 // Criciúma/SC

SAÚDE SÃO JOSÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.891-9

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.631

Beneficiários em set/23: 16.706

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.608**	**25.953**
Disponível	6.947	7.201
Realizável	22.661	18.752
Aplicações Financeiras	18.719	14.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.411	8.657
Aplicações Livres	9.308	5.633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.511	2.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	957	950
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.548	1.177
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.174	1.914
Bens e Títulos a Receber	252	412
Despesas Antecipadas	5	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.930**	**02.692**
Realizável a Longo Prazo	2.656	2.433
Aplicações Financeiras	1.165	1.094
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.165	1.094
Créditos Tributários e Previdenciários	1.335	1.263
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	156	75
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.134**	**9.078**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.835	8.060
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	516	432
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.003	3.806
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.316	3.822
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	93
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	93
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	348	233
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	899	691
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**35.641**	**42.315**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.775	40.728
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.775	40.728
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	1.587
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**29.344**	**33.679**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.850	33.269
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	494	410
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.297**	**8.636**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	231	273
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	100
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	268	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	268	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	268	252
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	**32.539**	**28.645**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	12,0%
Margem EBIT	6,1%	13,2%
Margem EBITDA	6,2%	13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,3%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,0%
COMB	95,7%	91,5%
COMBA	90,3%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,0	40,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**156**	**82**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	156	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	156	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.485**	**14.409**
Capital Social / Patrimônio Social	14.409	14.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.076	0
TOTAL DO PASSIVO	**30.775**	**23.569**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.782	1.332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.551	1.422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	-90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	336	89
RESULTADO BRUTO	**4.746**	**7.676**
Despesas de Comercialização	503	358
Despesas Administrativas	4.252	4.672
Resultado Financeiro Líquido	2.110	2.518
Receitas Financeiras	2.506	3.018
Despesas Financeiras	396	500
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.763**	**5.076**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.763**	**5.076**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,9%	63,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	241,35	244,23
Custo Médio Beneficiário	198,71	194,39

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30150250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.722-0

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 34.750

Beneficiários em set/23: 34.922

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.483**	**7.525**
Disponível	2.102	5.387
Realizável	2.381	2.137
Aplicações Financeiras	1.797	1.653
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.797	1.653
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	569	470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	569	470
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	14
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.877**	**03.287**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.854**	**1.751**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.454	1.374
Provisões de Prêmios / Contraprestações	325	341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	325	341
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	610	514
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	519	519
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	321	282
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.580**	**6.104**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.580	6.104
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.580	6.104
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.677**	**3.499**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.678	3.547
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-47
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.902**	**2.604**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.051	952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.051	952
Imobilizado	58	135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	135
Hospitalares / Odontológicos	58	135
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.767	2.200
TOTAL DO ATIVO	**10.359**	**10.811**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,4%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	12,1%
Margem EBIT	-6,3%	14,0%
Margem EBITDA	-6,3%	14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,5%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,2%	45,7%
COMB	121,7%	103,0%
COMBA	114,7%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,8%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,4	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,6	52,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**12**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.048**	**9.048**
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.022	9.022
TOTAL DO PASSIVO	**10.902**	**10.811**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,59	6,13
LC (Liquidez Corrente)	2,42	4,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.897**	**2.604**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.896	2.787
Resultado Financeiro Líquido	280	923
Receitas Financeiras	532	1.036
Despesas Financeiras	252	113
Resultado Patrimonial	176	0
Receitas Patrimoniais	176	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-543**	**740**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-543**	**740**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,5%	19,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	14,55	14,62
Custo Médio Beneficiário	8,50	8,38

ASSOCIAÇAO UNISAUDE MARAU

Endereço

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO 406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99150000 // Marau/RS

UNISAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.386-7

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 4.695

Beneficiários em set/23: 4.666

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**28.560**	**26.067**
Disponível	131	222
Realizável	28.428	25.845
Aplicações Financeiras	26.911	24.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.887	1.742
Aplicações Livres	25.024	22.671
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.496	1.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.088	1.058
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	408	372
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	0
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**366**	**0339**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.095**	**3.061**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.863	2.875
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.308	1.267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.521	1.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	89
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	133	97
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.867**	**11.799**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.867	11.799
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.867	11.799
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.830**	**9.765**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.899	9.333
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	432
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.036**	**2.034**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇAO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	307	274
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	307	274
Imobilizado	60	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**28.926**	**26.406**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	27,2%
Margem EBIT	30,0%	32,7%
Margem EBITDA	30,1%	32,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,3%
COMB	102,1%	96,0%
COMBA	80,7%	78,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,5%	22,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	44,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**25.831**	**23.344**
Capital Social / Patrimônio Social	9.441	8.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.903	13.903
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.903	13.903
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.487	962
TOTAL DO PASSIVO	**28.926**	**26.406**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,35	8,63
LC (Liquidez Corrente)	9,23	8,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-8	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	-31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.044**	**2.065**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.241	1.567
Resultado Financeiro Líquido	2.617	2.653
Receitas Financeiras	3.087	3.301
Despesas Financeiras	469	649
Resultado Patrimonial	66	54
Receitas Patrimoniais	66	54
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.487**	**3.206**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.487**	**3.206**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	11,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,0%	13,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	234,45	209,38
Custo Médio Beneficiário	209,83	173,28

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço

RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro: CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa Quatro/SP

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.012-3

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.449

Beneficiários em set/23: 2.412

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.210**	**4.496**
Disponível	1	64
Realizável	4.209	4.432
Aplicações Financeiras	4.053	4.281
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.120	1.471
Aplicações Livres	1.934	2.811
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	152	138
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**550**	**0530**
Realizável a Longo Prazo	10	9
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	9
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.377**	**1.911**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.124	1.671
Provisões de Prêmios / Contraprestações	891	345
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	304	276
Provisão de Insuficiência de Prêmios	587	70
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	494	587
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	725	687
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	6
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	51
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	199	183
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.818**	**7.652**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.818	7.653
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.335	7.722
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-517	-70
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.581**	**6.891**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.543	6.894
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	-3
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**237**	**761**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	30
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	12
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	530	507
Imóveis de Uso Próprio	285	285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	285
Imobilizado de Uso Próprio	102	114
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	102	114
Imobilizações em Curso	144	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	14
TOTAL DO ATIVO	**4.761**	**5.026**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,5%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,1%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,2%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	-10,1%
Margem EBIT	-10,5%	-8,4%
Margem EBITDA	-10,1%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,9%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	22,9%
COMB	118,1%	113,9%
COMBA	111,4%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,3%	115,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	30,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10**	**49**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	39
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.375**	**3.066**
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.118	3.118
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.118	3.118
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.907	-1.216
TOTAL DO PASSIVO	**4.761**	**5.026**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,56
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	151
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**246**	**718**
Despesas de Comercialização	42	77
Despesas Administrativas	1.247	1.750
Resultado Financeiro Líquido	352	339
Receitas Financeiras	435	462
Despesas Financeiras	83	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-691**	**-769**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-691**	**-769**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,5%	63,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	267,44	258,81
Custo Médio Beneficiário	280,34	235,42

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - 0 / Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12080000 // Taubaté/SP

AVAMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.263-5

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 4.276

Beneficiários em set/23: 3.653

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.683**	**6.577**
Disponível	30	3
Realizável	6.654	6.573
Aplicações Financeiras	5.986	5.695
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.419	4.985
Aplicações Livres	567	710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	417	578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	274
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	290	304
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Bens e Títulos a Receber	233	281
Despesas Antecipadas	2	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.063**	**02.124**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.749**	**33.281**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.550	32.161
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.896	8.064
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.896	8.064
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.715	19.157
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.849	4.733
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	516	542
Contraprestações / Prêmios a Restituir	516	542
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	12	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	203
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	469	375
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.591**	**19.960**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.591	19.960
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.423	28.024
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.168	-8.064
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.807**	**43.739**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.691	42.831
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	908
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.784**	**-23.779**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	900	2.845
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.061	2.122
Imóveis de Uso Próprio	2.054	2.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.054	2.112
Imobilizado de Uso Próprio	7	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**8.746**	**8.700**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,8%	-300,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	104,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	-106,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	-130,8%
Margem EBIT	13,2%	-127,5%
Margem EBITDA	13,3%	-127,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	219,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	23,7%
COMB	90,6%	242,8%
COMBA	90,8%	244,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	213,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	256,5	157,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**390**	**390**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	390	390
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	390	390
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-21.392**	**-24.970**
Capital Social / Patrimônio Social	14.154	14.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	127	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-35.673	-39.143
TOTAL DO PASSIVO	**8.746**	**8.700**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,29	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,22	0,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	900	2.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	310	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	310	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**8.374**	**-21.235**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.995	4.726
Resultado Financeiro Líquido	-72	-147
Receitas Financeiras	518	509
Despesas Financeiras	591	657
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.307**	**-26.109**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.307**	**-26.109**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	344,6%	387,0%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-140,9%	-134,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	880,76	361,05
Custo Médio Beneficiário	495,25	937,02

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP

Endereço

AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78050000 // Cuiabá/MT

ASSOREL BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.079-4 CNPJ: 23.779.545/0001-43

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.315**	**2.413**
Disponível	206	143
Realizável	2.110	2.270
Aplicações Financeiras	1.331	1.252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.331	1.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	491	730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	491	730
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	288	288
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15**	**062**
Realizável a Longo Prazo	0	47
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	47
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**257**	**460**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	162	391
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	162	391
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	64
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.812**	**1.761**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.812	1.761
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.812	1.761
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.812**	**1.761**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.331**	**2.475**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,4%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,6%	24,2%
Margem EBIT	38,7%	26,9%
Margem EBITDA	38,7%	27,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,4%	2,7%
DA (despesas administrativas)	51,0%	70,4%
COMB	61,4%	73,2%
COMBA	62,7%	75,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,4%	73,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,2	149,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.074**	**2.015**
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.914	1.855
TOTAL DO PASSIVO	**2.331**	**2.475**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,08	5,38
LC (Liquidez Corrente)	9,02	5,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.812**	**1.761**
Despesas de Comercialização	189	48
Despesas Administrativas	924	1.240
Resultado Financeiro Líquido	-36	-46
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	39	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**662**	**426**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**662**	**426**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,4%	22,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

Endereço

AVENIDA VASCO DA GAMA, 4615 - Sala 401 / Bairro: FEDERAÇÃO – CEP: 40230731 // Salvador/BA

ATITUDE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.215-1

CNPJ: 34.732.056/0001-52

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.380

Beneficiários em set/23: 7.196

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.488**	**729**
Disponível	2	7
Realizável	2.486	722
Aplicações Financeiras	1.164	206
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.047	206
Aplicações Livres	117	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	373	110
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	373	110
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	401	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	549	406
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.598**	**01.448**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.866**	**463**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.596	408
Provisões de Prêmios / Contraprestações	748	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	368	66
Provisão de Insuficiência de Prêmios	380	216
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	430	29
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	352	42
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	270	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	4
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.474**	**229**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.694	274
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.858	490
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-164	-216
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-44
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.440**	**265**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.129	223
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	42
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.035**	**-36**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	200	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.332	1.396
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.332	1.396
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.332	1.396
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	66	52
TOTAL DO ATIVO	**4.086**	**2.177**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,1%	-37,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,0%	-47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	-356,8%
Margem EBIT	-12,8%	-355,1%
Margem EBITDA	-9,6%	-289,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,2%	115,5%
DC (despesas comercialização)	4,7%	44,9%
DA (despesas administrativas)	39,2%	297,1%
COMB	114,1%	457,5%
COMBA	112,9%	454,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,1%	457,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	173,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,6	39,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.666**	**1.713**
Capital Social / Patrimônio Social	3.550	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-884	-887
TOTAL DO PASSIVO	**4.539**	**2.177**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	4,70
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,57

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.035**	**-36**
Despesas de Comercialização	163	103
Despesas Administrativas	1.361	682
Resultado Financeiro Líquido	36	2
Receitas Financeiras	44	6
Despesas Financeiras	8	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-453**	**-819**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-453**	**-819**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	64,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,3%	27,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	57,26	13,92
Custo Médio Beneficiário	42,91	29,21

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA, 35 - 0 / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP: 12327707 // Jacareí/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 32.051-0

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 28.158

Beneficiários em set/23: 32.959

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**41.225**	**31.522**
Disponível	2.760	218
Realizável	38.465	31.303
Aplicações Financeiras	9.499	9.980
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.028	5.573
Aplicações Livres	3.471	4.406
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.339	4.161
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.179	4.053
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	159	108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.188	1.750
Créditos Tributários e Previdenciários	2.063	1.949
Bens e Títulos a Receber	18.377	13.463
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.465**	**05.688**
Realizável a Longo Prazo	5.654	4.301
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.908	2.669
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.746	1.631

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**32.299**	**25.657**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.797	12.575
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.835	2.101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.835	2.101
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.245	1.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.158	6.082
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.559	3.056
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	848	685
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	222
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	757	463
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.395	8.364
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.285	2.746
Débitos Diversos	1.975	1.287
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**75.238**	**78.851**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.648	79.548
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.648	79.548
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-410	-697
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**63.446**	**68.457**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.943	66.970
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	503	1.487
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.792**	**10.394**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.590
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	633	632
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	633	632
Imobilizado	1.173	756
Imóveis de Uso Próprio	64	66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	64	66
Imobilizado de Uso Próprio	440	130
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	440	130
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	253	143
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	**48.691**	**37.210**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,2%	-33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-2,0%
Margem EBIT	0,8%	1,8%
Margem EBITDA	0,8%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,3%	86,8%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,9%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,2%
COMB	98,2%	99,9%
COMBA	99,3%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	32,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.262**	**6.789**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	832	755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	832	755
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.660	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.660	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.801	3.330
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.549	2.077
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.969	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.129**	**4.764**
Capital Social / Patrimônio Social	2.208	2.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.483	5.483
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.534	-2.900
TOTAL DO PASSIVO	**48.691**	**37.210**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.590
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.123	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	308	666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.410	474
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	26
RESULTADO BRUTO	**9.675**	**9.960**
Despesas de Comercialização	2.560	2.277
Despesas Administrativas	7.850	8.011
Resultado Financeiro Líquido	-887	-1.241
Receitas Financeiras	1.329	1.737
Despesas Financeiras	2.216	2.979
Resultado Patrimonial	14	17
Receitas Patrimoniais	14	17
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.635**	**-1.579**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.635**	**-1.579**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,6%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	79,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1456,0%	681,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	263,20	242,40
Custo Médio Beneficiário	221,95	210,44

AUSTACLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

Endereço

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - 0 / Bairro: PARQUE CELESTE – CEP: 15013000 // São José do Rio Preto/SP

AUSTACLINICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.741-7

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 80.386

Beneficiários em set/23: 68.948

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.964**	**56.551**
Disponível	1.825	73
Realizável	39.140	56.478
Aplicações Financeiras	26.592	47.658
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.234	25.160
Aplicações Livres	3.358	22.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.264	2.920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.136	2.698
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	126	220
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	120	11
Despesas Diferidas	319	675
Créditos Tributários e Previdenciários	879	590
Bens e Títulos a Receber	8.904	4.576
Despesas Antecipadas	63	48
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.938**	**031.871**
Realizável a Longo Prazo	6.125	5.949
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.508	1.508
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.884	2.228
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.733	2.213
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**32.559**	**37.715**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.827	29.165
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.132	2.085
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.132	2.085
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.817	2.422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.157	18.185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.721	6.473
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	491	825
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	110
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	450	506
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	9
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	196
Provisões	0	175
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.271	1.449
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.970	6.100
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**190.613**	**249.967**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.717	255.223
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.717	255.223
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.104	-5.257
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**168.705**	**222.947**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	168.457	219.928
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	3.019
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.908**	**27.019**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.385	1.972
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	112
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	271	112
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AUSTACLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.225	25.092
Imóveis de Uso Próprio	10.453	10.489
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.453	10.489
Imobilizado de Uso Próprio	2.117	2.562
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.117	2.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20.605	10.450
Direito de Uso de Arrendamentos	1.050	1.592
Intangível	2.588	829
TOTAL DO ATIVO	**83.903**	**88.422**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	99,4%	100,8%
COMBA	98,2%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	29,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.142**	**5.660**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.416	2.500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.416	2.500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.939	1.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.939	1.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	787	1.186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**47.202**	**45.047**
Capital Social / Patrimônio Social	28.108	28.108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.114	16.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.114	16.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	980	0
TOTAL DO PASSIVO	**83.903**	**88.422**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.965	5.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-435	1.496
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.100	1.088
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.300	2.763
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.143	3.517
RESULTADO BRUTO	**21.625**	**23.774**
Despesas de Comercialização	2.846	5.859
Despesas Administrativas	17.842	23.186
Resultado Financeiro Líquido	2.236	4.492
Receitas Financeiras	3.382	4.682
Despesas Financeiras	1.146	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**980**	**-4.331**
Imposto de Renda	0	68
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**980**	**-4.467**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,8%	96,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	305,66	258,14
Custo Médio Beneficiário	270,49	230,19

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFíCIO JOSé CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FáTIMA – CEP: 64049375 // Teresina/PI

BACCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.801-3 CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.171**	**6.211**
Disponível	62	3.150
Realizável	7.109	3.061
Aplicações Financeiras	6.188	2.206
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	423	389
Aplicações Livres	5.765	1.816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	847	855
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.311**	**2.021**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.123	1.845
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.123	1.845
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	116
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	5
Débitos Diversos	45	55
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.561**	**4.212**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.561	4.212
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	2.561	4.212
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.561**	**4.212**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.171**	**6.211**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	64,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,2%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,9%	63,8%
Margem EBIT	53,6%	65,0%
Margem EBITDA	53,6%	65,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	14,9%	33,1%
COMB	23,9%	34,9%
COMBA	23,3%	33,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	41,3%	40,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,3	73,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.860**	**4.190**
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.845	4.175
TOTAL DO PASSIVO	**7.171**	**6.211**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,10	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,10	3,07

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-247	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	446	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	446	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.362**	**3.977**
Despesas de Comercialização	231	75
Despesas Administrativas	382	1.395
Resultado Financeiro Líquido	72	182
Receitas Financeiras	118	229
Despesas Financeiras	46	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.326**	**2.689**
Imposto de Renda	187	0
Contribuição Social	92	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.047**	**2.689**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,6%	48,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AV. NOSSA SENHORA DE FATIMA, 789 - SALA E /
Bairro: JOQUEI – CEP: 64048180 // Teresina/PI

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.125-1 CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.741**	**1.681**
Disponível	848	770
Realizável	2.893	911
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.392	858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.392	858
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	502	53
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6**	**06**
Realizável a Longo Prazo	2	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.365**	**1.173**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.676	1.077
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.341	270
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	335	807
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	662	72
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.030**	**1.636**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.030	1.636
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.030	1.636
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.030**	**1.636**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.747**	**1.687**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	70,0%	3454,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,5%	117,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,2%	30,4%
Margem EBIT	59,3%	35,8%
Margem EBITDA	59,3%	35,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,2%	18,7%
DA (despesas administrativas)	18,1%	28,0%
COMB	21,2%	46,7%
COMBA	22,1%	49,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	21,2%	46,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,1%	-5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	627,0	188,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**811**	**14**
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	591	-206
TOTAL DO PASSIVO	**3.179**	**1.189**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	-287
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.230**	**1.922**
Despesas de Comercialização	33	305
Despesas Administrativas	186	459
Resultado Financeiro Líquido	-43	-88
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	43	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**568**	**497**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**568**	**497**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	291,7%	8167,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BAUEN LIFE LTDA.

Endereço

RUA SÃO PAULO, 41 - SALA 1904 B / Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

BAUEN LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.299-1 CNPJ: 41.215.349/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**270**	**264**
Disponível	0	0
Realizável	270	264
Aplicações Financeiras	270	260
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	232	213
Aplicações Livres	38	47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	3
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**60**	**023**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**25**	**29**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**451**	**239**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	483	264
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	483	264
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-24
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**451**	**239**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BAUEN LIFE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**330**	**286**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	88,7%	42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2334,5%	90,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,9%	51,2%
Margem EBIT	74,8%	62,2%
Margem EBITDA	75,2%	62,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,2%	44,9%
COMB	27,2%	44,9%
COMBA	25,7%	42,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	31,0%	45,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	6,4%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13**	**135**
Capital Social / Patrimônio Social	140	140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	94	55
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-222	-60
TOTAL DO PASSIVO	**37**	**164**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,28	9,91
LC (Liquidez Corrente)	10,86	9,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	**433**	**239**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	122	107
Resultado Financeiro Líquido	25	15
Receitas Financeiras	27	17
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**335**	**147**
Imposto de Renda	27	15
Contribuição Social	16	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**293**	**122**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,5%	10,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	198,3%	21,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO - PARTE / Bairro: PLANALTO PAULISTA – CEP: 4076012 // São Paulo/SP

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.925-7 CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.919**	**10.013**
Disponível	8.914	7.504
Realizável	5	2.509
Aplicações Financeiras	0	1.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.940
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3	569
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**707**	**0833**
Realizável a Longo Prazo	20	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**888**	**961**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	580	685
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	308	275
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.822**	**14.487**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.560	17.057
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	10.560	17.057
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.738	-2.571
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.822**	**14.487**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	687	833
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	686	833
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.627**	**10.846**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	72,6%	108,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85,0%	127,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,3%	81,1%
Margem EBIT	93,2%	94,4%
Margem EBITDA	94,8%	95,4%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**513**	**651**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	493	651
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.226**	**9.234**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.084	9.084
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.084	9.084
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.992	0
TOTAL DO PASSIVO	**9.627**	**10.846**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,87	6,73
LC (Liquidez Corrente)	10,05	10,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**8.822**	**14.476**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	861	1.042
Resultado Financeiro Líquido	249	235
Receitas Financeiras	257	245
Despesas Financeiras	8	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.211**	**13.668**
Imposto de Renda	891	1.402
Contribuição Social	327	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.992**	**11.753**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,0%	17,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

RUA DO CARMO, 8 - 4 ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.912-5 CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**88**	**90**
Disponível	88	90
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**248**	**0248**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**5**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	248	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	248	248
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**336**	**337**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**336**	**333**
Capital Social / Patrimônio Social	642	599
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-306	-266
TOTAL DO PASSIVO	**336**	**337**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1.739,11	73,06
LC (Liquidez Corrente)	457,26	19,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34	59
Resultado Financeiro Líquido	-6	-8
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	6	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-40**	**-67**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-40**	**-67**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ADMINISTRADORAS LTDA

Endereço

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202, 2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.133-2 CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**849**	**1.213**
Disponível	564	442
Realizável	285	772
Aplicações Financeiras	88	592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	528
Aplicações Livres	88	64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	197	179
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11**	**011**
Realizável a Longo Prazo	11	11
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**143**	**206**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	135
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	135
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	71
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.443**	**1.359**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.443	1.359
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.443	1.359
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.443**	**1.359**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.900
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1.900
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BEM ADMINISTRADORAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**860**	**1.224**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,0%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,0%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	238,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,9%	9,2%
Margem EBIT	-6,9%	31,3%
Margem EBITDA	-6,9%	31,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	106,2%	208,6%
COMB	110,0%	208,6%
COMBA	123,4%	262,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,0%	210,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,8%	-20,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**717**	**1.018**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	567	868
TOTAL DO PASSIVO	**860**	**1.224**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,01	5,94
LC (Liquidez Corrente)	5,93	5,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.443**	**3.238**
Despesas de Comercialização	55	0
Despesas Administrativas	1.533	2.835
Resultado Financeiro Líquido	-156	-278
Receitas Financeiras	46	22
Despesas Financeiras	202	300
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-301**	**125**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-301**	**125**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,0%	20,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 88010000 // Florianópolis/SC

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.069-7 CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.347**	**1.151**
Disponível	504	384
Realizável	843	768
Aplicações Financeiras	259	242
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	259	242
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	558	495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	558	495
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	21
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	10
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**02**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**474**	**407**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	444	386
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	444	386
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	13	10
Provisão para IR e CSLL	13	10
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**203**	**324**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222	344
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	222	344
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-20
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**203**	**324**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.350**	**1.153**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	94,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	63,9%	53,0%
Margem EBIT	89,5%	69,9%
Margem EBITDA	89,5%	69,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,8%	7,7%
DA (despesas administrativas)	35,4%	36,6%
COMB	45,1%	44,3%
COMBA	35,8%	38,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	45,1%	49,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	25,8%	15,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	741,1	549,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**746**	**746**
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	646	646
TOTAL DO PASSIVO	**1.220**	**1.153**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,83
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,83

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**203**	**306**
Despesas de Comercialização	20	25
Despesas Administrativas	72	119
Resultado Financeiro Líquido	53	50
Receitas Financeiras	70	64
Despesas Financeiras	18	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**164**	**213**
Imposto de Renda	22	26
Contribuição Social	13	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**130**	**172**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,5%	54,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

Rua Monsenhor Aderbal Miranda, 875 - SALA 03 / Bairro: Brasília – CEP: 44088180 // Feira de Santana/BA

BEMSTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.318-1

CNPJ: 45.050.963/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1

Beneficiários em set/23: 3

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**518**	**271**
Disponível	156	0
Realizável	362	271
Aplicações Financeiras	271	271
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	271
Aplicações Livres	271	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	67	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**111**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	100	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**629**	**271**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,6%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	870,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**765**	**271**
Capital Social / Patrimônio Social	500	251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	244	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20	20
TOTAL DO PASSIVO	**765**	**271**

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

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	8	0
Despesas Administrativas	145	0
Resultado Financeiro Líquido	18	0
Receitas Financeiras	18	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-136**	**0**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-136**	**0**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

Endereço

AVENIDA POMPÉIA, 888 - 0 / Bairro: VILA POMPÉIA – CEP: 5022000 // São Paulo/SP

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.829-9

CNPJ: 83.506.030/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 69.249

Beneficiários em set/23: 68.908

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**164.765**	**155.600**
Disponível	3.946	5.757
Realizável	160.819	149.843
Aplicações Financeiras	101.984	92.668
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.567	28.207
Aplicações Livres	67.417	64.461
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.911	23.011
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.343	20.277
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.567	2.734
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28.045	27.722
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	333	208
Bens e Títulos a Receber	6.445	6.174
Despesas Antecipadas	102	61
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**176.561**	**0171.110**
Realizável a Longo Prazo	2.270	2.292
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	21	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.249	2.253
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	18

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**95.100**	**83.128**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.038	41.255
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.051	5.147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.490	5.147
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.560	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	958	781
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.050	15.497
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.979	19.830
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.083	14.434
Provisões	75	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.974	3.067
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.550	4.864
Débitos Diversos	25.380	19.508
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**155.805**	**192.314**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.805	192.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.148	192.314
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.343	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**151.612**	**183.456**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.463	180.149
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.149	3.307
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.193**	**8.859**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.348	1.755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	216.533	252.507
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	63.910	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	81.779
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	173.703	168.183
Imóveis de Uso Próprio	83.316	36.097
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.185	18.504
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.131	17.593
Imobilizado de Uso Próprio	40.976	38.984
Hospitalares / Odontológicos	38.891	36.833
Não Hospitalares / Odontológicos	2.085	2.151
Imobilizações em Curso	23.203	66.283
Outras Imobilizações	26.208	26.820
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	587	635
TOTAL DO ATIVO	**341.326**	**326.710**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	139,7%	133,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	-3,5%
Margem EBIT	5,9%	-2,6%
Margem EBITDA	6,6%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,3%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,3%
COMB	112,2%	110,4%
COMBA	103,7%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,1%	60,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	30,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.746**	**25.064**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.312	24.805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.312	24.805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	434	259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**218.519**	**225.243**
Capital Social / Patrimônio Social	218.519	225.243
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**333.366**	**333.435**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,97	3,02
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	152.623	170.728
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.430	6.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.957	4.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	838	887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	634	887
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	199.641	248.930
RESULTADO BRUTO	**217.644**	**256.895**
Despesas de Comercialização	1.113	1.329
Despesas Administrativas	22.111	27.459
Resultado Financeiro Líquido	12.777	13.847
Receitas Financeiras	13.993	15.517
Despesas Financeiras	1.216	1.670
Resultado Patrimonial	403	251
Receitas Patrimoniais	412	251
Despesas Patrimoniais	10	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.959**	**-6.724**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.959**	**-6.724**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,9%	51,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	76,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,6%	48,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	251,04	231,35
Custo Médio Beneficiário	251,28	220,70

BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

Endereço

R. Ranulfo Alvares, 1620 - 0 / Bairro: Vila Isa –
CEP: 35044220 // Governador Valadares/MG

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.118-9

CNPJ: 22.709.109/0001-35

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 992

Beneficiários em set/23: 1.201

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**43.201**	**51.635**
Disponível	6.205	4.853
Realizável	36.996	46.782
Aplicações Financeiras	22.064	27.532
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	267	243
Aplicações Livres	21.797	27.289
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	12
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	38	17
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.043	14.506
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.834	4.715
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**69.941**	**064.078**
Realizável a Longo Prazo	834	810
Aplicações Financeiras	4	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	764	760
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	49
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**48.249**	**43.614**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	275	209
Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	48
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	65	48
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44	29
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	166	130
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.859	2.398
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	859	657
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.616	12.634
Débitos Diversos	32.640	27.716
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.513**	**1.527**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.513	1.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.513	1.527
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**923**	**635**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	887	599
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	36
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**591**	**892**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105.922	128.017
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.067	14.368
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	59.661	108.633
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69.107	63.269
Imóveis de Uso Próprio	28.513	29.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.373	29.354
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	140
Imobilizado de Uso Próprio	22.875	21.498
Hospitalares / Odontológicos	22.875	21.498
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	17.719	12.277
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**113.142**	**115.714**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7037,7%	8439,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,2%	513,1%
Margem EBIT	414,1%	979,5%
Margem EBITDA	414,1%	979,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,0%	41,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,3%	40,7%
COMB	81,6%	82,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	3,6%	19,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-177,4%	-244,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	16,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**40.795**	**48.807**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40.730	48.758
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.098**	**15.457**
Capital Social / Patrimônio Social	24.098	15.457
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**113.142**	**107.877**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,25
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	33.193	5.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.866	117.122
RESULTADO BRUTO	**106.511**	**128.873**
Despesas de Comercialização	6	6
Despesas Administrativas	307	622
Resultado Financeiro Líquido	-2.685	-3.730
Receitas Financeiras	2.778	3.393
Despesas Financeiras	5.462	7.122
Resultado Patrimonial	1.158	443
Receitas Patrimoniais	1.379	1.741
Despesas Patrimoniais	221	1.298
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**805**	**7.836**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**805**	**7.836**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,1%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,7%	79,9%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	47,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	369,5%	597,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	142,51	131,20
Custo Médio Beneficiário	86,87	54,57

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10 º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP: 4571010 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.986-9 CNPJ: 12.380.335/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.476**	**6.294**
Disponível	0	0
Realizável	3.476	6.294
Aplicações Financeiras	3.446	6.276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.192	2.017
Aplicações Livres	1.254	4.259
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	16	18
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13**	**015**
Realizável a Longo Prazo	10	10
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	10	10
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**451**	**413**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	331
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.914**	**6.659**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.439	7.369
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	5.439	7.369
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-525	-710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.914**	**6.659**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	**3.490**	**6.309**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	22,5%
Margem EBIT	28,6%	36,9%
Margem EBITDA	28,6%	37,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,5%
DA (despesas administrativas)	74,1%	66,0%
COMB	77,6%	70,5%
COMBA	73,2%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,0%	70,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**47**	**99**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47	99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.992**	**5.797**
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.627	5.432
TOTAL DO PASSIVO	**3.490**	**6.309**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,01	12,31
LC (Liquidez Corrente)	7,70	15,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.894**	**6.632**
Despesas de Comercialização	173	297
Despesas Administrativas	3.640	4.398
Resultado Financeiro Líquido	297	508
Receitas Financeiras	324	523
Despesas Financeiras	27	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.377**	**2.445**
Imposto de Renda	497	688
Contribuição Social	185	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**695**	**1.500**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,6%	8,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro: FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76820595 // Porto Velho/RO

BENEVITAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.132-4 CNPJ: 29.179.109/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**492**	**537**
Disponível	0	0
Realizável	492	537
Aplicações Financeiras	310	437
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	191
Aplicações Livres	310	246
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	156	57
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	43
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**28**	**010**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**71**	**66**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	25
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	43	41
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**893**	**842**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.097	1.002
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.097	1.002
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-203	-160
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**893**	**842**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	167
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	167
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**520**	**547**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	64,6%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,8%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	126,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,6%	37,6%
Margem EBIT	38,3%	38,4%
Margem EBITDA	38,7%	38,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	58,5%	72,5%
COMB	59,4%	73,5%
COMBA	59,3%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,5%	75,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,2	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**449**	**481**
Capital Social / Patrimônio Social	317	317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	132	164
TOTAL DO PASSIVO	**520**	**547**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,33	8,29
LC (Liquidez Corrente)	6,94	8,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**866**	**1.065**
Despesas de Comercialização	8	8
Despesas Administrativas	523	611
Resultado Financeiro Líquido	2	17
Receitas Financeiras	8	23
Despesas Financeiras	6	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**336**	**317**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**336**	**317**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,8%	13,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 - 9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI – CEP: 4531080 // São Paulo/SP

BENEVIX ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.771-8 CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**99.372**	**117.218**
Disponível	27.313	9.737
Realizável	72.059	107.481
Aplicações Financeiras	37.563	55.957
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	37.563	55.957
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.740	26.608
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	14.740	26.608
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.866	5.592
Bens e Títulos a Receber	12.651	19.228
Despesas Antecipadas	239	96
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.950**	**043.505**
Realizável a Longo Prazo	6.164	23.344
Aplicações Financeiras	0	15.439
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	15.439
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.355	2.273
Títulos e Créditos a Receber	92	92
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.692	5.525
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	14
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**70.670**	**77.389**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.231	10.067
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.189	876
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	9.191
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.465	5.183
Provisão para IR e CSLL	1.051	495
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.051	495
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.842	946
Débitos Diversos	50.442	44.364
Conta-Corrente de Cooperados	10.639	16.334
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**171.373**	**205.576**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.699	220.172
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	183.699	220.172
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.326	-14.596
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**171.373**	**205.576**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.755	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	256	249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	256	249
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	256	249
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.738	3.502
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	943	1.106
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	943	1.106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	299	851
Direito de Uso de Arrendamentos	495	1.545
Intangível	18.792	16.409
TOTAL DO ATIVO	**126.321**	**160.723**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,6%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,4%	117,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,8%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	24,5%
Margem EBIT	50,8%	52,9%
Margem EBITDA	53,6%	54,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,9%	29,3%
DA (despesas administrativas)	23,2%	21,0%
COMB	52,0%	50,3%
COMBA	52,1%	48,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,4%	53,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**672**	**40.610**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	39.942
Débitos Diversos	672	668
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**54.979**	**42.723**
Capital Social / Patrimônio Social	42.487	42.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.491	236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.491	236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**126.321**	**160.723**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.447	6.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.447	6.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	826	15.016
RESULTADO BRUTO	**155.683**	**198.849**
Despesas de Comercialização	49.474	60.191
Despesas Administrativas	39.706	43.187
Resultado Financeiro Líquido	-245	6.230
Receitas Financeiras	23.167	25.423
Despesas Financeiras	23.412	19.193
Resultado Patrimonial	-78	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	78	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**65.353**	**86.635**
Imposto de Renda	15.337	27.741
Contribuição Social	5.528	9.995
Impostos Diferidos	833	-1.485
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**43.655**	**50.384**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	73,4%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,8%	276,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

Endereço

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - 0 / Bairro: REDENTORA – CEP: 15015110 // São José do Rio Preto/SP

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.656-1

CNPJ: 02.849.393/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 54.298

Beneficiários em set/23: 52.521

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**113.017**	**130.647**
Disponível	568	1.165
Realizável	112.449	129.482
Aplicações Financeiras	101.216	123.235
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.796	32.489
Aplicações Livres	42.420	90.746
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.634	3.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.281	3.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	353	302
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	8
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.477	1.588
Bens e Títulos a Receber	2.069	888
Despesas Antecipadas	39	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.198**	**010.778**
Realizável a Longo Prazo	6.243	6.129
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.153	5.153
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.090	976
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**37.678**	**32.502**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.710	28.079
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.145	3.755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.145	3.755
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	508	546
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.300	18.760
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.757	5.017
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	197	229
Contraprestações / Prêmios a Restituir	169	214
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	14
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Provisões	3	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.609	1.431
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.159	2.763
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**175.155**	**216.988**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.053	219.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.759	226.051
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20.706	-6.524
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.897	-2.538
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**205.531**	**227.844**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	205.791	225.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-260	2.480
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-30.376**	**-10.856**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	730	1.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	657	676
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.914	4.583
Imóveis de Uso Próprio	3.721	3.830
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.721	3.830
Imobilizado de Uso Próprio	1.193	753
Hospitalares / Odontológicos	22	22
Não Hospitalares / Odontológicos	1.171	731
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	39	65
TOTAL DO ATIVO	**124.216**	**141.426**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,9%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,3%	-9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,8%	-5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,0%	-4,4%
Margem EBIT	-21,9%	-2,1%
Margem EBITDA	-21,7%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	117,4%	105,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,9%
COMB	127,7%	114,0%
COMBA	118,9%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,5%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	29,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**28.601**	**7.902**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.230	6.524
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	27.230	6.524
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.371	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.371	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**57.937**	**101.021**
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92.599	106.816
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	92.599	106.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-38.393	-9.525
TOTAL DO PASSIVO	**124.216**	**141.426**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	3,50
LC (Liquidez Corrente)	3,00	4,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	73	514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.318	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.408	2.745
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	214	277
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	695	162
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	566	917
RESULTADO BRUTO	**-32.832**	**-12.724**
Despesas de Comercialização	1.656	329
Despesas Administrativas	16.233	19.178
Resultado Financeiro Líquido	12.854	18.779
Receitas Financeiras	13.011	18.973
Despesas Financeiras	157	195
Resultado Patrimonial	41	7
Receitas Patrimoniais	41	7
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-38.393**	**-14.362**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-4.837
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-38.393**	**-9.525**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	28,6%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,4%	40,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	340,05	334,30
Custo Médio Beneficiário	439,64	361,17

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA, 975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI – CEP: 5630130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.004-2 CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.286**	**1.693**
Disponível	10	161
Realizável	2.275	1.532
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.275	1.532
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**645**	**0179**
Realizável a Longo Prazo	645	179
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	619	161
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.410**	**904**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.279	410
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.041	1.082
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.041	1.082
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.931**	**1.872**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	-242,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.331**	**757**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	171
Tributos e Contribuições	0	171
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.331	587
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**189**	**210**
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	460	530
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-371	-420
TOTAL DO PASSIVO	**2.931**	**1.872**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-126	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.168**	**1.174**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	803	1.435
Resultado Financeiro Líquido	-77	-64
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	77	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**35**	**-510**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**35**	**-510**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,5%	88,8%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	54,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1447,9%	789,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA SATURNINO DE BRITO, 1350 - 1º PAVIMENTO / Bairro: PRAIA DO CONTRA – CEP: 29055540 // Vitória/ES

BEST SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.176-6

CNPJ: 32.421.708/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.997

Beneficiários em set/23: 3.601

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.986**	**5.620**
Disponível	1.813	1.398
Realizável	6.172	4.222
Aplicações Financeiras	5.315	2.273
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.901	2.273
Aplicações Livres	2.415	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	651	467
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	1.353
Créditos Tributários e Previdenciários	65	44
Bens e Títulos a Receber	141	86
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**455**	**0968**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.933**	**3.730**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.235	3.267
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.418	1.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.418	1.085
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	203
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	103	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.714	1.948
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	302	240
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	142	136
Comercialização sobre Operações	161	104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	121
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	229	103
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.549**	**22.612**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.095	23.122
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.892	22.921
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-546	-510
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.085**	**15.439**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.320	14.052
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	765	1.387
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.464**	**7.173**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	373	891
Imóveis de Uso Próprio	20	480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20	480
Imobilizado de Uso Próprio	260	290
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	260	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	93	122
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	82	77
TOTAL DO ATIVO	**8.441**	**6.588**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-1,6%
Margem EBIT	0,3%	-1,2%
Margem EBITDA	0,6%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,6%	68,3%
DC (despesas comercialização)	13,1%	15,7%
DA (despesas administrativas)	15,0%	16,0%
COMB	97,7%	100,0%
COMBA	95,8%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**139**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	139	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.408**	**2.858**
Capital Social / Patrimônio Social	5.287	4.737
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.879	-1.879
TOTAL DO PASSIVO	**8.479**	**6.588**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	619	610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	474	602
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.845**	**6.563**
Despesas de Comercialização	3.228	3.542
Despesas Administrativas	3.676	3.629
Resultado Financeiro Líquido	480	238
Receitas Financeiras	591	339
Despesas Financeiras	110	100
Resultado Patrimonial	-460	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	460	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-39**	**-369**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-39**	**-369**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,8%	130,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	783,37	637,68
Custo Médio Beneficiário	538,71	429,75

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311914 // São Paulo/SP

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.296-6

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 170.126

Beneficiários em set/23: 142.635

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**119.171**	**74.272**
Disponível	449	2.023
Realizável	118.722	72.249
Aplicações Financeiras	83.446	45.635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.774	35.687
Aplicações Livres	20.672	9.948
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.606	9.932
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.606	9.932
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	7.807	12.873
Créditos Tributários e Previdenciários	4.579	3.120
Bens e Títulos a Receber	284	688
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.449**	**06.611**
Realizável a Longo Prazo	22.355	6.432
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	374	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.683	2.681
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.365	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.933	3.751

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**69.928**	**66.230**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.923	62.768
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.080	8.230
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.694	8.230
Provisão de Insuficiência de Prêmios	17.386	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.899	6.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	422	19.605
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.522	28.525
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	15
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	971	1.132
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.030	2.315
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**117.289**	**214.325**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.886	219.919
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.272	219.919
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17.386	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.597	-5.594
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**125.852**	**189.818**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.855	181.793
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.003	8.025
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-8.563**	**24.507**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.488	117
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	95	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	95	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**141.620**	**80.883**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,7%	-32,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,2%	-948,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,9%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-82,8%	-12,4%
Margem EBIT	-72,6%	-10,1%
Margem EBITDA	-72,4%	-10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	118,8%	88,6%
DC (despesas comercialização)	47,8%	8,0%
DA (despesas administrativas)	30,5%	8,4%
COMB	197,0%	105,0%
COMBA	179,2%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	186,7%	108,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,9%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	144,1	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	37,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.691**	**11.859**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.433	5.361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.433	5.361
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.450	4.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.450	4.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.808	1.587
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.001**	**2.795**
Capital Social / Patrimônio Social	67.822	67.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	93.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-102.821	-65.027
TOTAL DO PASSIVO	**141.620**	**80.883**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.488	117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.531	7.907
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.531	7.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	13.750
RESULTADO BRUTO	**-8.606**	**16.718**
Despesas de Comercialização	21.809	17.211
Despesas Administrativas	13.903	17.994
Resultado Financeiro Líquido	4.523	4.072
Receitas Financeiras	7.165	7.288
Despesas Financeiras	2.642	3.215
Resultado Patrimonial	0	-18
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-39.796**	**-28.184**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-2.002	-1.666
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-37.794**	**-26.518**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	96,5%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,2%	2794,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	34,66	105,71
Custo Médio Beneficiário	54,36	93,62

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2° ANDAR / Bairro: CONSOLAÇÃO – CEP: 1309020 // São Paulo/SP

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.907-9 CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 61.297

Beneficiários em set/23: 58.923

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.433**	**7.146**
Disponível	622	525
Realizável	2.812	6.621
Aplicações Financeiras	2.669	6.411
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	779	1.415
Aplicações Livres	1.890	4.996
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	74
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	70
Bens e Títulos a Receber	95	66
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**98**	**0113**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.408**	**1.541**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	625	590
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	625	590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	113	337
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	113	337
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	349	207
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	321	407
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.292**	**6.061**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.756	6.599
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.756	6.599
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-464	-538
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**136**	**172**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102	171
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	1
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.156**	**5.889**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	4
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	98	113
Hospitalares / Odontológicos	22	23
Não Hospitalares / Odontológicos	75	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.531**	**7.259**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,0%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	122,0%	31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	555,2%	826,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	120,6%	190,4%
Margem EBIT	202,7%	330,6%
Margem EBITDA	205,1%	334,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	172,7%	227,9%
DA (despesas administrativas)	218,8%	364,3%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,2%	36,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,7	122,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**956**	**4.356**
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	804	4.204
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	804	4.204
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-477	-477
TOTAL DO PASSIVO	**2.364**	**5.897**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,51	4,71
LC (Liquidez Corrente)	2,44	4,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	229	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**5.370**	**5.912**
Despesas de Comercialização	1.671	1.630
Despesas Administrativas	2.116	2.606
Resultado Financeiro Líquido	157	262
Receitas Financeiras	377	684
Despesas Financeiras	221	422
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.740**	**1.942**
Imposto de Renda	417	421
Contribuição Social	157	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.166**	**1.362**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,3%	35,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1,79	0,96
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Endereço

PRAÇA DA REPÚBLICA, 124 - BLOCO 128 - 3 ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1045000 // São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.511-1

CNPJ: 04.299.138/0001-94

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 64.795

Beneficiários em set/23: 66.265

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**137.315**	**109.587**
Disponível	27	0
Realizável	137.289	109.587
Aplicações Financeiras	131.837	103.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.450	58.327
Aplicações Livres	68.387	45.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.066	3.414
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.066	3.414
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	1.502
Bens e Títulos a Receber	1.080	204
Despesas Antecipadas	287	1.071
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.777**	**022.972**
Realizável a Longo Prazo	22.563	22.713
Aplicações Financeiras	0	1.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1.000
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.563	21.713
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**84.264**	**76.148**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.548	64.724
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.048	21.206
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.048	11.122
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.084
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.598	9.236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.507	4.561
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.395	29.721
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	431	601
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	334	446
Comercialização sobre Operações	97	155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.386	7.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.898	3.106
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**197.924**	**240.276**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.555	243.853
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.471	242.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.084	1.597
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.631	-3.577
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**155.347**	**208.822**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.742	209.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.395	-615
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**42.577**	**31.454**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	370	529
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.425
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	260
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	214	260
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	214	260
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**160.093**	**132.559**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	127,1%	-19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-0,9%
Margem EBIT	13,3%	0,4%
Margem EBITDA	13,3%	0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	86,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,9%
DA (despesas administrativas)	9,8%	13,7%
COMB	91,6%	103,5%
COMBA	86,0%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	7,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**44.447**	**47.619**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.222	11.315
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.087	9.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.135	2.135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.857	35.281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.857	35.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	332	987
Tributos e Contribuições	89	89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	243	899
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.817**	**10.958**
Capital Social / Patrimônio Social	79.786	74.762
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-65.970	-63.804
TOTAL DO PASSIVO	**142.527**	**134.725**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.425
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.322	6.572
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.265	1.987
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	674	909
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.383	3.675
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**38.625**	**26.835**
Despesas de Comercialização	6.538	6.888
Despesas Administrativas	19.428	32.957
Resultado Financeiro Líquido	12.752	12.764
Receitas Financeiras	13.612	14.028
Despesas Financeiras	860	1.264
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**25.411**	**-246**
Imposto de Renda	5.746	1.409
Contribuição Social	2.099	511
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**17.566**	**-2.166**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	93,4%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	931,6%	1129,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	332,43	309,25
Custo Médio Beneficiário	243,83	266,63

BIT LIFE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA ÁLVARO DE CARVALHO, 22 - 701 A /
Bairro: CENTRO – CEP: 1050070 // São Paulo/SP

BIT LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.240-1 CNPJ: 34.673.588/0001-66

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**204**	**232**
Disponível	24	28
Realizável	179	205
Aplicações Financeiras	179	205
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	179	205
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**273**	**0289**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7**	**68**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	68
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**298**	**350**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298	350
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	298	350
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**298**	**350**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BIT LIFE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	273	289
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	272	288
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	272	288
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**476**	**521**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	1,8%
Margem EBIT	6,2%	2,3%
Margem EBITDA	20,7%	18,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,0%	22,5%
DA (despesas administrativas)	82,1%	81,3%
COMB	99,2%	103,8%
COMBA	94,9%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,6%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**453**	**447**
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53	47
TOTAL DO PASSIVO	**460**	**515**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	69,08	7,68
LC (Liquidez Corrente)	29,54	3,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**298**	**350**
Despesas de Comercialização	51	79
Despesas Administrativas	245	285
Resultado Financeiro Líquido	13	20
Receitas Financeiras	16	21
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**16**	**6**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**16**	**6**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,2%	55,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,4%	13,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,5%	15,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BKR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

Praça Presidente Getúlio Vargas, 35 - Sala 119 e 120 - Edificio Jusmar / Bairro: CENTRO – CEP: 29010350 // Vitória/ES

BKR SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.324-6 CNPJ: 46.029.495/0001-82

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**451**	**578**
Disponível	0	0
Realizável	451	578
Aplicações Financeiras	438	571
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	438	571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	7
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**21**	**021**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6**	**4**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	3
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

BKR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	**472**	**599**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,1%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,4%	-17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	386,4%	295,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**467**	**595**
Capital Social / Patrimônio Social	700	700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-233	-105
TOTAL DO PASSIVO	**472**	**599**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	85,05	137,98
LC (Liquidez Corrente)	81,25	133,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	173	159
Resultado Financeiro Líquido	45	54
Receitas Financeiras	45	54
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-128**	**-105**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-128**	**-105**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,2%	0,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 6472900 // Barueri/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.171-5

CNPJ: 15.011.651/0001-54

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 386.078

Beneficiários em set/23: 434.898

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**891.823**	**686.498**
Disponível	10.744	8.371
Realizável	881.079	678.127
Aplicações Financeiras	301.067	257.278
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.891	4.461
Aplicações Livres	232.176	252.818
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	567.230	414.015
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	563.996	409.991
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.233	4.024
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.981	5.906
Bens e Títulos a Receber	6.690	928
Despesas Antecipadas	111	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**198.595**	**0203.583**
Realizável a Longo Prazo	198.595	203.583
Aplicações Financeiras	196.323	201.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	196.323	201.538
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.029	1.918
Depósitos Judiciais e Fiscais	242	127
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**434.240**	**345.835**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	388.014	323.331
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	774	675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	387.240	322.656
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	513	680
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	680
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.902	20.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.812	1.718
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**71.284**	**65.468**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.618	70.140
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.618	70.140
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.334	-4.672
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**71.284**	**65.468**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.588	131
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.090.418**	**890.081**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,3%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	82,4%	77,2%
Margem EBIT	125,7%	122,2%
Margem EBITDA	125,7%	122,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,6%
DA (despesas administrativas)	7,9%	10,2%
COMB	9,9%	12,8%
COMBA	6,0%	7,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,0%	47,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	66,7%	66,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.148,7	2.276,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.413**	**6.021**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.154	1.216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.154	1.216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.259	4.805
Provisões para Tributos Diferidos	374	1.022
Provisões para Ações Judiciais	3.885	3.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**591.043**	**538.225**
Capital Social / Patrimônio Social	535.000	460.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.176	76.240
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.176	76.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	726	1.984
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-23.860	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.031.696**	**890.081**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,53
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.155	22.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.995	19.167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.248	1.798
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.912	1.898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**48.716**	**42.736**
Despesas de Comercialização	1.477	1.677
Despesas Administrativas	5.606	6.684
Resultado Financeiro Líquido	47.529	43.287
Receitas Financeiras	48.076	43.659
Despesas Financeiras	548	372
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**89.162**	**77.662**
Imposto de Renda	22.187	20.412
Contribuição Social	8.021	7.384
Impostos Diferidos	-112	-1.295
Participações sobre o Lucro	344	593
RESULTADO LÍQUIDO	**58.721**	**50.569**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,6%	65,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	19,18	14,65
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.

Endereço

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - SALAS 801, 901, 1001, 1101, 1201, 1301, / Bairro: CAJU – CEP: 20931675 // Rio de Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 00.571-1 CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 3.446.645

Beneficiários em set/23: 3.305.478

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.272.291**	**6.279.722**
Disponível	81.780	43.869
Realizável	8.190.511	6.235.854
Aplicações Financeiras	5.154.986	3.354.408
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	421.908	4.790
Aplicações Livres	4.733.078	3.349.617
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.277.327	2.033.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.158.364	1.958.140
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	73.245	66.588
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.718	8.742
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	339.575	413.672
Créditos Tributários e Previdenciários	329.990	352.210
Bens e Títulos a Receber	83.047	80.435
Despesas Antecipadas	5.586	1.659
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.845.465**	**018.148.505**
Realizável a Longo Prazo	16.118.345	16.650.293
Aplicações Financeiras	14.201.453	14.828.095
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.890.807	13.806.316
Aplicações Livres	310.646	1.021.779
Créditos Tributários e Previdenciários	1.437	1.345
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	315.099	145.618
Ativo Fiscal Diferido	1.288.630	1.418.789
Depósitos Judiciais e Fiscais	311.727	256.446
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.756.583**	**10.758.32**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.741.227	10.016.97
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.117.035	1.964.79
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.038.789	1.892.91
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	
Provisão para Remissão	78.246	71.87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.355	12.19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.649.440	2.925.94
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.962.397	5.114.04
Outras Provisões Técnicas	0	
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170.911	187.44
Contraprestações / Prêmios a Restituir	19.415	29.38
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29.754	32.65
Comercialização sobre Operações	111.539	109.92
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.203	15.47
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	
Provisões	0	
Provisão para IR e CSLL	0	
Provisões para Ações Judiciais	0	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167.967	130.75
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	
Débitos Diversos	676.478	423.15
Conta-Corrente de Cooperados	0	

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.805.799**	**28.136.907**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.805.799	28.136.907
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.914.300	27.472.916
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-108.501	663.991
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.829.399**	**26.791.768**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.980.369	26.097.660
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	849.030	694.108
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**976.400**	**1.345.139**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	200.224	109.588
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12.882
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BRADESCO SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.277.759	1.097.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.277.759	1.097.395
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.277.759	1.097.395
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109.411	129.313
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.199	7.497
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.199	7.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48.196	48.712
Direito de Uso de Arrendamentos	55.017	73.104
Intangível	339.950	271.504
TOTAL DO ATIVO	**26.117.756**	**24.428.228**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,9%	95,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,8%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,2%
COMB	103,9%	104,2%
COMBA	97,0%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	39,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.692.849**	**5.409.883**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.801.316	4.638.960
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	518.755	681.253
Provisão para Remissão	526.077	610.327
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	257.090	197.540
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.418	21.745
Outras Provisões Técnicas	3.476.976	3.128.095
Provisões	839.834	704.012
Provisões para Tributos Diferidos	76.315	72.755
Provisões para Ações Judiciais	763.519	631.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51.699	66.912
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.112.258**	**8.260.017**
Capital Social / Patrimônio Social	5.118.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.695.422	5.307.871
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-315.943	-325.690
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.011.365	5.633.562
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.286.692	-1.354.878
(-) Ações em Tesouraria	-83.806	-161.476
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-331.166	0
TOTAL DO PASSIVO	**25.561.690**	**24.428.228**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,51
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12.882
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	527.423	514.591
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	494.818	396.196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.153	5.820
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28.451	112.575
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**649.201**	**953.017**
Despesas de Comercialização	871.565	1.350.849
Despesas Administrativas	1.044.249	1.176.226
Resultado Financeiro Líquido	1.705.491	2.270.596
Receitas Financeiras	1.836.167	2.463.752
Despesas Financeiras	130.677	193.156
Resultado Patrimonial	265.207	249.208
Receitas Patrimoniais	265.207	251.583
Despesas Patrimoniais	0	2.376
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**704.084**	**945.746**
Imposto de Renda	57.719	85.467
Contribuição Social	33.360	52.695
Impostos Diferidos	30.639	83.080
Participações sobre o Lucro	26.300	33.965
RESULTADO LÍQUIDO	**556.066**	**690.539**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,1%	195,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	800,16	685,90
Custo Médio Beneficiário	770,99	636,93

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

Endereço

Alameda Araguaia, 2104 - 19 andar / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6455000 // Barueri/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.941-9 CNPJ: 19.962.272/0001-09

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 484.955

Beneficiários em set/23: 467.415

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.448**	**49.709**
Disponível	2.573	2.639
Realizável	36.875	47.070
Aplicações Financeiras	31.450	41.112
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.065	6.499
Aplicações Livres	24.385	34.612
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.570	5.274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.570	5.274
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	114	261
Créditos Tributários e Previdenciários	304	265
Bens e Títulos a Receber	1.369	157
Despesas Antecipadas	68	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.087**	**01.270**
Realizável a Longo Prazo	1.768	1.091
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.501	837
Depósitos Judiciais e Fiscais	267	254
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.379**	**22.084**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.404	13.257
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.471	9.273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.471	9.273
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.932	3.984
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.892	4.260
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	55
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.844	4.203
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	968	2.219
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.115	2.349
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**76.161**	**103.512**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.566	108.512
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.566	108.512
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.405	-5.001
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**29.324**	**34.861**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.375	35.091
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-52	-231
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**46.837**	**68.651**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.542	118
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	319	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	319	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	319	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**41.535**	**50.979**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,8%	54,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	499,6%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,4%	70,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	31,3%
Margem EBIT	43,4%	44,7%
Margem EBITDA	43,5%	44,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,3%	23,0%
DC (despesas comercialização)	5,8%	6,6%
DA (despesas administrativas)	26,3%	21,2%
COMB	60,4%	50,8%
COMBA	56,7%	48,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,1%	57,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**308**	**251**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	308	251
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	308	251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.644**	**28.644**
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.144	19.144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.144	19.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.000	0
TOTAL DO PASSIVO	**23.331**	**50.979**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.380	6.153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.307	6.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**44.000**	**62.617**
Despesas de Comercialização	3.799	5.848
Despesas Administrativas	17.158	18.928
Resultado Financeiro Líquido	4.253	4.724
Receitas Financeiras	4.426	4.526
Despesas Financeiras	173	-199
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**27.588**	**42.565**
Imposto de Renda	6.842	9.756
Contribuição Social	2.469	3.517
Impostos Diferidos	-663	1.150
Participações sobre o Lucro	736	272
RESULTADO LÍQUIDO	**18.204**	**27.870**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	540,3%	78,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	15,51	15,20
Custo Médio Beneficiário	4,39	3,49

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

Endereço

AVENIDA ER0I DO AMARAL PEIXOTO, 467 - SALA 1501 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 24020073 // Niterói/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.577-4

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 41.383

Beneficiários em set/23: 53.797

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**55.768**	**55.240**
Disponível	1.774	3.406
Realizável	53.994	51.835
Aplicações Financeiras	41.701	37.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.486	25.687
Aplicações Livres	11.215	11.350
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.700	11.212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.150	10.750
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	550	462
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.591	3.586
Bens e Títulos a Receber	2	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.706**	**012.303**
Realizável a Longo Prazo	6.640	7.043
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	61
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.608	6.982

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**30.042**	**30.862**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.752	27.012
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.443
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	2.443
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	612	475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.953	10.706
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.187	13.389
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	771	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	771	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	186	1.426
Provisão para IR e CSLL	186	1.426
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	581	521
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	752	1.902
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**123.880**	**141.293**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.880	141.293
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.880	141.293
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**103.537**	**102.890**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.739	101.689
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.798	1.201
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.343**	**38.403**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	118	214
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.067	5.260
Imóveis de Uso Próprio	5.067	5.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.067	5.260
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**67.474**	**67.543**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	3,1%
Margem EBIT	0,5%	4,4%
Margem EBITDA	0,7%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	72,8%
DC (despesas comercialização)	6,3%	8,9%
DA (despesas administrativas)	10,1%	14,1%
COMB	100,0%	95,8%
COMBA	96,7%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	37,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.924**	**1.368**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	360	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.565	1.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.508**	**35.313**
Capital Social / Patrimônio Social	35.011	35.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	302	302
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	302	302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	195	0
TOTAL DO PASSIVO	**67.474**	**67.543**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.939	4.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	736	922
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.627	2.754
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	576	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39	46
RESULTADO BRUTO	**16.522**	**34.456**
Despesas de Comercialização	7.844	12.538
Despesas Administrativas	12.460	19.976
Resultado Financeiro Líquido	4.202	3.965
Receitas Financeiras	4.480	4.331
Despesas Financeiras	277	366
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**381**	**5.861**
Imposto de Renda	132	1.042
Contribuição Social	54	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**195**	**4.435**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,0%	91,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	276,23	279,14
Custo Médio Beneficiário	230,87	203,27

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro: ITACORUBI – CEP: 88034901 // Florianópolis/SC

CASACARESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.755-7

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 12.090

Beneficiários em set/23: 12.086

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.894**	**60.356**
Disponível	138	66
Realizável	39.756	60.290
Aplicações Financeiras	32.274	52.938
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.943	9.679
Aplicações Livres	13.331	43.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.331	7.007
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.498	6.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	832	727
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10
Bens e Títulos a Receber	142	335
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.036**	**07.081**
Realizável a Longo Prazo	21.852	6.892
Aplicações Financeiras	21.836	6.871
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	21.836	6.871
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	22

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.094**	**11.654**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.986	11.140
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.138	2.907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.138	2.907
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	544	369
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.292	7.817
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	27
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	19
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	667	158
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	437	329
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56.428**	**74.608**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.428	74.608
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.659	77.514
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.232	-2.907
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**69.537**	**76.145**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.062	75.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.475	1.039
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-13.109**	**-1.537**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	164
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	35	27
Imobilizado	133	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	133	138
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	131	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	23
TOTAL DO ATIVO	**61.930**	**67.437**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,9%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,2%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-24,1%	-3,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,0%	-0,8%
Margem EBIT	-21,4%	0,4%
Margem EBITDA	-21,4%	0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	123,2%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	6,2%
COMB	130,3%	108,3%
COMBA	120,4%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	131,1%	109,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	1,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**26**	**24**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**55.763**	**55.759**
Capital Social / Patrimônio Social	55.759	55.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	0
TOTAL DO PASSIVO	**74.882**	**67.437**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,24	5,77
LC (Liquidez Corrente)	2,09	5,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	101	164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	584	852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	574	729
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	18
RESULTADO BRUTO	**-13.590**	**-2.225**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.991	4.619
Resultado Financeiro Líquido	4.643	6.296
Receitas Financeiras	5.510	7.124
Despesas Financeiras	867	828
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.952**	**-567**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-12.952**	**-567**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,3%	20,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	519,79	514,00
Custo Médio Beneficiário	688,74	544,61

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - 0 / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22290140 // Rio de Janeiro/RJ

CAURJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.782-5

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.032

Beneficiários em set/23: 1.919

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.858**	**9.832**
Disponível	1.862	2.214
Realizável	7.996	7.618
Aplicações Financeiras	7.735	7.406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.428	6.833
Aplicações Livres	306	573
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	146
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	84	138
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	145	42
Despesas Antecipadas	20	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.147**	**0971**
Realizável a Longo Prazo	1.066	876
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	804	671
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	262	205
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.832**	**3.794**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.348	3.312
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.303	1.212
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.947	1.971
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	10
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	10
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	327	326
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156	146
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.764**	**23.441**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.764	23.441
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.764	22.866
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	575
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**14.546**	**17.632**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.570	17.608
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	24
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.218**	**5.809**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69	78
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	17
TOTAL DO ATIVO	**11.005**	**10.804**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	11,0%
Margem EBIT	2,6%	12,0%
Margem EBITDA	2,7%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	15,8%
COMB	104,6%	91,0%
COMBA	96,4%	87,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	24,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**904**	**1.034**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	111
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	733	761
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	733	761
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	116	162
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.976**	**5.976**
Capital Social / Patrimônio Social	5.976	5.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**10.713**	**10.804**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	371	574
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	321	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.849**	**5.235**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.988	3.695
Resultado Financeiro Líquido	1.431	1.028
Receitas Financeiras	1.574	1.266
Despesas Financeiras	144	237
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**292**	**2.568**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**292**	**2.568**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,3%	80,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	964,61	954,29
Custo Médio Beneficiário	837,00	694,41

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN - CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro: LAGOA NOVA – CEP: 59078900 // Natal/RN

CAURN

Informações Cadastrais

Registro: 31.425-1

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 8.849

Beneficiários em set/23: 8.431

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.417**	**17.673**
Disponível	926	68
Realizável	18.492	17.605
Aplicações Financeiras	16.837	16.305
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.834	14.675
Aplicações Livres	3	1.630
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.241	1.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.228	1.143
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	203	131
Despesas Antecipadas	211	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.189**	**011.928**
Realizável a Longo Prazo	9.425	6.727
Aplicações Financeiras	9.404	6.690
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.404	6.690
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.949**	**18.232**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.457	16.470
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.117	5.815
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.117	958
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.857
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.061	4.388
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.186	6.177
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	262
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	80
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	113	119
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	63
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	343	446
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	446
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	498	571
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.415	483
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**58.868**	**56.578**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.868	56.578
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.011	61.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.857	-4.857
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.312**	**62.002**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.304	61.471
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	531
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.556**	**-5.424**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	154	180
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	392
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	392	392
Imobilizado	5.237	4.788
Imóveis de Uso Próprio	942	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	942	979
Imobilizado de Uso Próprio	684	709
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	684	709
Imobilizações em Curso	3.149	2.619
Outras Imobilizações	462	479
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	134	21
TOTAL DO ATIVO	**34.606**	**29.602**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	-39,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	-103,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	-14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	-21,3%
Margem EBIT	13,1%	-20,3%
Margem EBITDA	13,3%	-19,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,3%	109,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	10,2%
COMB	86,6%	120,0%
COMBA	83,3%	114,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	26,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.657**	**11.369**
Capital Social / Patrimônio Social	11.369	23.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.287	-11.746
TOTAL DO PASSIVO	**34.606**	**29.602**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,22	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.202	2.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	533	763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.378	1.632
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	292	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	704	971
RESULTADO BRUTO	**10.516**	**-8.098**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.811	5.625
Resultado Financeiro Líquido	2.292	2.938
Receitas Financeiras	2.552	3.499
Despesas Financeiras	259	561
Resultado Patrimonial	-6	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.286**	**-11.757**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.286**	**-11.757**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,5%	160,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	759,33	518,37
Custo Médio Beneficiário	530,52	615,05

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço

RUA BOA VISTA, 293 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 1014915 // São Paulo/SP

CABESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.233-1

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 51.573

Beneficiários em set/23: 50.369

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.224.228**	**10.470.210**
Disponível	36	173
Realizável	11.224.191	10.470.037
Aplicações Financeiras	11.194.170	10.462.012
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.772	6.634
Aplicações Livres	11.158.397	10.455.379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.235	7.761
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.915	1.721
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.472	1.309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.683	4.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	761	251
Despesas Antecipadas	26	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**112.703**	**0134.151**
Realizável a Longo Prazo	110.430	131.626
Aplicações Financeiras	75.871	102.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75.871	102.237
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	80	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.478	29.389
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**96.858**	**90.683**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.285	79.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.593	8.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.593	8.113
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	461	641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.763	53.112
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.469	17.822
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.397	343
Contraprestações / Prêmios a Restituir	63	47
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	289
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.199	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	7
Provisões	3	5
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.823	3.461
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	6.349	7.188
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**450.383**	**576.553**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	450.516	577.533
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	450.516	577.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-980
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**771.367**	**906.871**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	769.720	905.905
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.647	966
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-320.984**	**-330.319**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.275	11.574
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99	99
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.273	2.524
Imóveis de Uso Próprio	1.706	1.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.706	1.708
Imobilizado de Uso Próprio	528	759
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	528	759
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	58
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	**11.336.931**	**10.604.362**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	-0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-72,4%	-58,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	161,2%	-4,3%
Margem EBIT	282,2%	92,8%
Margem EBITDA	282,3%	92,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	171,5%	157,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,4%
COMB	180,5%	167,0%
COMBA	52,7%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	183,4%	169,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	242,5%	63,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	21,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**44.441**	**41.114**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114	186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	114	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.327	40.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.326	40.700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.195.633**	**10.472.564**
Capital Social / Patrimônio Social	10.472.564	10.497.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	723.068	-24.621
TOTAL DO PASSIVO	**11.336.931**	**10.604.362**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	80,23	80,46
LC (Liquidez Corrente)	115,88	115,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	99	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.142	16.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.842	16.046
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	96	473
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	**-324.752**	**-335.259**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	40.319	54.127
Resultado Financeiro Líquido	1.088.140	364.767
Receitas Financeiras	1.631.149	921.962
Despesas Financeiras	543.009	557.196
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**723.068**	**-24.621**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**723.068**	**-24.621**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	68,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,3%	1,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	986,70	924,80
Custo Médio Beneficiário	1.692,66	1.456,96

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N - 0 / Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86300000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Informações Cadastrais

Registro: 41.402-6

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.903

Beneficiários em set/23: 1.769

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.475**	**11.232**
Disponível	38	28
Realizável	11.437	11.204
Aplicações Financeiras	11.304	10.614
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	756	695
Aplicações Livres	10.548	9.919
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	115
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	90	115
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	18
Bens e Títulos a Receber	5	437
Despesas Antecipadas	20	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**196**	**0180**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**969**	**785**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	841	542
Provisões de Prêmios / Contraprestações	282	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	282	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	557	542
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	90
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	82	100
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.442**	**6.305**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.442	6.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.724	6.305
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-282	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.277**	**4.830**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.262	4.796
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	34
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**165**	**1.476**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	17
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	130	130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	130	130
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	130	130
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	48
Hospitalares / Odontológicos	36	20
Não Hospitalares / Odontológicos	26	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	**11.671**	**11.412**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,3%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	19,4%
Margem EBIT	6,2%	21,9%
Margem EBITDA	6,6%	22,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,3%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	23,5%
COMB	113,8%	100,1%
COMBA	95,2%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,1%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,5%	15,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.628**	**10.628**
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.028	3.028
TOTAL DO PASSIVO	**11.597**	**11.412**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,04	14,55
LC (Liquidez Corrente)	11,84	14,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	22
RESULTADO BRUTO	**14**	**1.300**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	776	1.479
Resultado Financeiro Líquido	865	998
Receitas Financeiras	1.068	1.155
Despesas Financeiras	204	157
Resultado Patrimonial	-1	426
Receitas Patrimoniais	0	427
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**74**	**1.222**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**74**	**1.222**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,3%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,1%	7,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	279,32	275,83
Custo Médio Beneficiário	286,66	211,27

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço

RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º,4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040031 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 32.436-1

CNPJ: 42.182.170/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.287

Beneficiários em set/23: 12.565

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**152.571**	**162.074**
Disponível	1.601	4.080
Realizável	150.970	157.994
Aplicações Financeiras	137.502	126.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.323	61.250
Aplicações Livres	71.179	64.964
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.816	24.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.570	21.155
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.326	3.513
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.920	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	519	4.568
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.133	2.545
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**72.640**	**073.451**
Realizável a Longo Prazo	661	138
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	661	138
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**60.811**	**77.117**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.268	68.431
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.089	25.237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.089	25.237
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.805	17.689
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.374	25.505
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.089	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.089	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.097
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.745	1.840
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.709	4.748
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**232.042**	**298.359**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.042	298.359
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.042	298.359
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**162.945**	**220.723**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.077	221.109
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	868	-386
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**69.097**	**77.636**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	63
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.149	14.738
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35.508	35.313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	35.508	35.313
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	35.508	35.313
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.360	37.860
Imóveis de Uso Próprio	34.958	36.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.958	36.515
Imobilizado de Uso Próprio	1.402	1.344
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.402	1.344
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	110	141
TOTAL DO ATIVO	**225.211**	**235.526**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,2%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,0%	21,9%
COMB	95,2%	95,9%
COMBA	90,9%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,0	66,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	28,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.193**	**4.557**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.806	1.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.806	1.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	900	207
Tributos e Contribuições	900	207
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.486	2.937
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**158.206**	**153.852**
Capital Social / Patrimônio Social	153.852	143.936
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.355	9.915
TOTAL DO PASSIVO	**225.211**	**235.526**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,36	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.149	14.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.062	30.970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.173	5.701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19.699	23.939
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-33	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.223	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.123	2.504
RESULTADO BRUTO	**53.254**	**61.467**
Despesas de Comercialização	2	4
Despesas Administrativas	57.858	65.456
Resultado Financeiro Líquido	10.889	11.855
Receitas Financeiras	13.506	15.062
Despesas Financeiras	2.618	3.207
Resultado Patrimonial	195	4.557
Receitas Patrimoniais	195	4.557
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.355**	**9.915**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.355**	**9.915**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,4%	53,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	2.034,63	1.858,38
Custo Médio Beneficiário	1.428,34	1.374,81

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço

AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31270901 // Belo Horizonte/MG

CASU/UFMG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.687-3

CNPJ: 73.395.469/0001-40

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 19.441

Beneficiários em set/23: 19.067

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**100.309**	**106.777**
Disponível	438	199
Realizável	99.871	106.578
Aplicações Financeiras	95.267	103.057
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.591	27.420
Aplicações Livres	67.676	75.638
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.503	3.034
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	713	707
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.790	2.327
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.101	487
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**47.465**	**038.090**
Realizável a Longo Prazo	35.525	30.251
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.525	30.251
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**35.875**	**28.090**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.597	20.560
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.524	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.524	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.238	15.863
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.680	4.474
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	132
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	252	132
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.294	1.520
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.569	3.801
Débitos Diversos	3.162	2.077
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**98.301**	**131.441**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.301	131.441
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.825	131.441
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.524	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**94.139**	**114.591**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.887	113.995
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	596
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.161**	**16.850**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	233	330
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.904	7.803
Imóveis de Uso Próprio	3.162	2.796
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.162	2.796
Imobilizado de Uso Próprio	382	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	382	252
Imobilizações em Curso	8.358	4.753
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	**147.774**	**144.867**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,6%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	1,4%
Margem EBIT	-7,6%	1,4%
Margem EBITDA	-7,4%	1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	16,3%
COMB	111,0%	103,5%
COMBA	106,6%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,2	49,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**44.057**	**38.600**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.010	38.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.010	38.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**78.176**	**76.386**
Capital Social / Patrimônio Social	78.176	76.386
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**158.108**	**143.077**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,80	3,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	233	330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.874	2.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	857
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.725	2.090
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.937	1.512
RESULTADO BRUTO	**2.520**	**14.233**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.991	21.489
Resultado Financeiro Líquido	4.074	10.557
Receitas Financeiras	6.927	10.557
Despesas Financeiras	2.854	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.334**	**1.790**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.334**	**1.790**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	42,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,2%	87,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	571,43	561,83
Custo Médio Beneficiário	573,54	489,80

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro: SANTO AMARO – CEP: 50040090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Informações Cadastrais

Registro: 41.766-1

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 4.145

Beneficiários em set/23: 4.067

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.437**	**33.228**
Disponível	5.114	4.098
Realizável	27.323	29.130
Aplicações Financeiras	25.408	27.179
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.021	5.999
Aplicações Livres	18.387	21.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.628	1.325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.265	1.122
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	37	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	322	175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	67	465
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	212	161
Despesas Antecipadas	8	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.320**	**07.110**
Realizável a Longo Prazo	26	25
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	25
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.255**	**6.738**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.850	4.884
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.850	4.882
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	418
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	382	486
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	944	947
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**51.087**	**42.273**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.087	42.273
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.087	42.273
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**47.799**	**40.830**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.799	40.830
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.288**	**1.443**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	150
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	34	149

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	105	99
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	105	99
Imobilizado	9.099	6.893
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	128	100
Hospitalares / Odontológicos	15	5
Não Hospitalares / Odontológicos	113	95
Imobilizações em Curso	8.971	6.793
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	90	92
TOTAL DO ATIVO	**41.757**	**40.338**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,6%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,9%
COMB	104,1%	107,5%
COMBA	99,4%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	43,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**268**	**631**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	197	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.235**	**32.970**
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.568	31.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.568	31.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-803	-756
TOTAL DO PASSIVO	**41.757**	**40.338**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,55	5,47
LC (Liquidez Corrente)	4,47	4,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.242	486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	741	526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	-39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.151**	**1.147**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.403	4.610
Resultado Financeiro Líquido	2.446	2.506
Receitas Financeiras	2.860	2.733
Despesas Financeiras	413	228
Resultado Patrimonial	3	201
Receitas Patrimoniais	3	201
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-803**	**-756**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-803**	**-756**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,0%	22,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.393,64	846,07
Custo Médio Beneficiário	1.303,95	817,11

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAUDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED. MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70830019 // Brasília/DF

CASEC

Informações Cadastrais

Registro: 41.229-5

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 4.425

Beneficiários em set/23: 4.451

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**83.099**	**70.263**
Disponível	34	3
Realizável	83.065	70.260
Aplicações Financeiras	81.539	69.276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.702	13.524
Aplicações Livres	66.837	55.752
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	238	210
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	74	46
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.214	729
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.223**	**01.656**
Realizável a Longo Prazo	1.202	1.631
Aplicações Financeiras	0	144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	144
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.202	1.487

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.038**	**12.648**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.741	10.568
Provisões de Prêmios / Contraprestações	784	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	784	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.496	6.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.409	4.185
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	589	535
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	522	475
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	61
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.428	962
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	175
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.052	409
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.764**	**46.018**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.764	46.018
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.548	46.018
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-784	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.356**	**42.345**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.131	41.627
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	224	718
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.408**	**3.672**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.305
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAUDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**84.322**	**71.919**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,6%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	10,2%
Margem EBIT	11,9%	13,9%
Margem EBITDA	11,9%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,9%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,0%
COMB	104,8%	100,0%
COMBA	92,8%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,3%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,0%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,8	53,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**97**	**97**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**60.513**	**54.501**
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.471	4.166
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52.773	48.066
TOTAL DO PASSIVO	**81.648**	**67.247**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,99	5,64
LC (Liquidez Corrente)	3,95	5,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	2.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	2.356
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.238**	**3.506**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.074	3.686
Resultado Financeiro Líquido	4.509	4.852
Receitas Financeiras	5.958	6.561
Despesas Financeiras	1.448	1.709
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.674**	**4.672**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.674**	**4.672**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,9%	23,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	871,73	865,45
Custo Médio Beneficiário	856,07	796,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - 0 / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79020190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.134-1

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 8.507

Beneficiários em set/23: 8.951

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.873**	**48.926**
Disponível	701	92
Realizável	50.172	48.834
Aplicações Financeiras	42.560	42.280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	42.560	42.280
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.258	6.221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.079	6.070
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	179	151
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	256	275
Despesas Antecipadas	99	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**109.472**	**0103.718**
Realizável a Longo Prazo	89.373	85.729
Aplicações Financeiras	86.637	83.979
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.368	11.209
Aplicações Livres	73.269	72.770
Créditos Tributários e Previdenciários	1.850	869
Títulos e Créditos a Receber	523	523
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	363	359
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.792**	**11.421**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.990	9.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.908	3.077
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.075	6.433
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	767	722
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.033	1.173
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**60.318**	**72.341**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.318	72.341
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.318	72.341
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**52.908**	**54.628**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.266	54.003
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	642	625
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.410**	**17.713**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.182	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.182	4.192
Imobilizado	15.847	13.721
Imóveis de Uso Próprio	7.567	7.687
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.567	7.687
Imobilizado de Uso Próprio	1.814	1.648
Hospitalares / Odontológicos	96	86
Não Hospitalares / Odontológicos	1.719	1.562
Imobilizações em Curso	6.466	4.386
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	69	77
TOTAL DO ATIVO	**160.345**	**152.645**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	17,3%
Margem EBIT	7,7%	20,5%
Margem EBITDA	8,3%	21,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	20,7%
COMB	107,7%	95,5%
COMBA	89,2%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,8%	19,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	21,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**525**	**525**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	525	525
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	525	525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**140.698**	**140.698**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	140.698	140.698
TOTAL DO PASSIVO	**157.016**	**152.645**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,83	12,78
LC (Liquidez Corrente)	3,22	4,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	770	937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	397	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	288	382
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	-24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.945	4.349
RESULTADO BRUTO	**6.648**	**16.781**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.944	14.577
Resultado Financeiro Líquido	12.212	13.832
Receitas Financeiras	13.249	15.813
Despesas Financeiras	1.037	1.981
Resultado Patrimonial	527	746
Receitas Patrimoniais	563	902
Despesas Patrimoniais	36	156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.498**	**12.432**
Imposto de Renda	119	174
Contribuição Social	49	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.330**	**12.187**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,2%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,6%	8,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	736,75	691,31
Custo Médio Beneficiário	643,76	517,28

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço

RUA JOÃO BAUER, 75 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 88350101 // Brusque/SC

SINTIMMMEB SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.985-1

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 8.611

Beneficiários em set/23: 8.544

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.069**	**4.053**
Disponível	1.007	132
Realizável	5.062	3.921
Aplicações Financeiras	3.198	2.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.198	2.188
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.695	1.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	939	906
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	757	663
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	168	165
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**03**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.404**	**2.935**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.346	2.886
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.601
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.601
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	141	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.203	1.158
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	49
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**10.988**	**8.260**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.011	8.268
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.410	9.870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.601	-1.601
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-8
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.012**	**11.415**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.966	11.009
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	406
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.976**	**-3.156**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	**6.072**	**4.057**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,6%	-83,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	130,9%	-75,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	-36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	-40,9%
Margem EBIT	24,5%	-40,4%
Margem EBITDA	24,5%	-40,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	138,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	6,1%
COMB	78,3%	144,3%
COMBA	76,4%	141,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,5%	142,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.022**	**4.504**
Capital Social / Patrimônio Social	6.186	5.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.164	-782
TOTAL DO PASSIVO	**3.426**	**7.439**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,33	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,32	1,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	-127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.963**	**-3.027**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	596	506
Resultado Financeiro Líquido	279	151
Receitas Financeiras	325	193
Despesas Financeiras	46	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.646**	**-3.382**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.646**	**-3.382**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,4%	65,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	142,78	79,81
Custo Médio Beneficiário	83,30	125,77

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.639

Beneficiários em set/23: 2.702

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.908**	**59.024**
Disponível	1.074	750
Realizável	16.833	58.275
Aplicações Financeiras	12.643	54.461
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.693	8.921
Aplicações Livres	2.950	45.540
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.050	3.729
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.050	3.729
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	26
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	134	58
Despesas Antecipadas	6	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**48.400**	**0616**
Realizável a Longo Prazo	47.476	62
Aplicações Financeiras	47.468	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	47.468	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	62
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.323**	**8.626**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.223	8.150
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.500	3.542
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.723	4.608
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	296	89
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	286	86
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	143
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	686	244
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.218**	**41.898**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.218	41.898
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.218	41.898
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**26.610**	**37.186**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.495	36.717
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	470
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.607**	**4.712**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214	297
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	214	297
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	340	352
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	340	352
Imobilizado	552	167
Imóveis de Uso Próprio	456	84
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	456	84
Imobilizado de Uso Próprio	96	84
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	96	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	32	34
TOTAL DO ATIVO	**66.307**	**59.640**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	12,4%
Margem EBIT	19,2%	14,2%
Margem EBITDA	19,4%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,7%
COMB	86,7%	97,5%
COMBA	76,6%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,9%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,3%	15,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	34,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**108**	**55**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**50.959**	**50.959**
Capital Social / Patrimônio Social	50.959	50.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**60.390**	**59.640**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,03	6,87
LC (Liquidez Corrente)	1,92	6,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	-55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	365	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.014	2.685
RESULTADO BRUTO	**7.402**	**5.065**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.063	3.663
Resultado Financeiro Líquido	4.546	6.404
Receitas Financeiras	5.184	7.136
Despesas Financeiras	639	733
Resultado Patrimonial	46	79
Receitas Patrimoniais	60	98
Despesas Patrimoniais	14	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.917**	**5.199**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.917**	**5.199**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,5%	17,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.409,70	1.322,55
Custo Médio Beneficiário	1.096,30	1.173,81

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70730630 // Brasília/DF

E-VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.837-4

CNPJ: 11.828.089/0001-03

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 16.467

Beneficiários em set/23: 14.963

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**119.463**	**114.616**
Disponível	77	212
Realizável	119.386	114.403
Aplicações Financeiras	104.008	86.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.605	32.069
Aplicações Livres	69.403	54.651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.196	22.731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.891	20.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.278	2.395
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	239
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17
Bens e Títulos a Receber	2.741	4.591
Despesas Antecipadas	423	344
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.535**	**08.784**
Realizável a Longo Prazo	297	229
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	297	229
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**34.584**	**33.750**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.476	29.473
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.109	787
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.109	787
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.593	18.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.401	9.895
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	126
Contraprestações / Prêmios a Restituir	151	108
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	11
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	256	5
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	1.844	1.417
Provisão para IR e CSLL	69	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.318	1.356
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.443	1.379
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**83.329**	**108.090**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.329	108.090
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.329	108.090
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**56.584**	**89.851**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.077	89.609
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.494	242
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.745**	**18.238**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.217	4.766
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	533	682
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.220	8.549
Imóveis de Uso Próprio	8.119	8.422
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.119	8.422
Imobilizado de Uso Próprio	100	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	6
TOTAL DO ATIVO	**127.998**	**123.400**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	-18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-15,4%
Margem EBIT	5,0%	-15,1%
Margem EBITDA	5,4%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,6%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	21,0%
COMB	87,3%	104,0%
COMBA	76,6%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	113,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,9%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,8	92,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	94,9	74,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**857**	**1.066**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	482	592
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	482	592
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	474
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	375	474
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**88.584**	**88.584**
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.911	4.911
TOTAL DO PASSIVO	**124.025**	**123.400**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,61	3,54
LC (Liquidez Corrente)	3,45	3,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.684	4.084
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.866	14.280
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.231	10.408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	102	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.533	3.871
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.400	7.586
RESULTADO BRUTO	**15.102**	**8.724**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.234	22.574
Resultado Financeiro Líquido	11.505	4.796
Receitas Financeiras	11.665	5.119
Despesas Financeiras	160	324
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.973**	**-16.640**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.973**	**-16.640**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	96,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,0%	39,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	603,70	540,31
Custo Médio Beneficiário	408,03	448,83

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço

RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - 0 / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49035430 // Aracaju/SE

CASSIND

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.351-8

CNPJ: 04.197.511/0001-04

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.933

Beneficiários em set/23: 1.940

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.193**	**14.816**
Disponível	35	56
Realizável	19.158	14.760
Aplicações Financeiras	16.780	12.907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.532	2.329
Aplicações Livres	14.248	10.578
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.362	1.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.028	1.608
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	192	132
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	26	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	9
Despesas Antecipadas	6	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**215**	**0219**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.318**	**1.709**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.924	1.346
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.923	1.345
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	152
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	198	204
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.743**	**20.009**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.743	20.009
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.743	20.009
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.507**	**17.452**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.507	17.452
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.237**	**2.557**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	215
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3	9

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135	127
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	135	127
Imobilizado	80	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	80	92
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**19.408**	**15.035**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	8,7%
Margem EBIT	23,3%	9,3%
Margem EBITDA	23,4%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,5%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,5%
COMB	86,1%	99,7%
COMBA	79,8%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,7%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	28,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**10**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.317**	**13.316**
Capital Social / Patrimônio Social	13.317	11.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.725
TOTAL DO PASSIVO	**15.636**	**15.035**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,37	8,75
LC (Liquidez Corrente)	8,28	8,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	113	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	5
RESULTADO BRUTO	**4.336**	**2.751**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.921	2.488
Resultado Financeiro Líquido	1.308	1.429
Receitas Financeiras	1.413	1.557
Despesas Financeiras	104	129
Resultado Patrimonial	50	40
Receitas Patrimoniais	53	40
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.772**	**1.727**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.772**	**1.727**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,4%	12,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	952,78	853,00
Custo Médio Beneficiário	710,25	743,12

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 21071003 // Rio de Janeiro/RJ

CEDAE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.186-9

CNPJ: 31.934.805/0001-36

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 394

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**143.016**	**115.876**
Disponível	111	63
Realizável	142.905	115.813
Aplicações Financeiras	139.993	112.073
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121.865	112.038
Aplicações Livres	18.128	35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	617
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	117
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	500
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	564	1.526
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	100
Bens e Títulos a Receber	2.245	1.498
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**81.398**	**081.502**
Realizável a Longo Prazo	79.324	79.336
Aplicações Financeiras	76.823	77.892
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	76.823	77.892
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.501	1.444
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**118.201**	**155.440**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.680	146.930
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	27.922
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	27.922
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.140	1.269
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.605	96.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	935	20.996
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.298	1.397
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	99
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.298	1.298
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.776	2.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101.300	0
Débitos Diversos	3.081	4.965
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**27.922**	**177.376**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.922	177.376
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	205.298
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.922	-27.922
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**-19.179**	**196.818**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	882	202.120
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20.061	-5.302
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**47.100**	**-19.442**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.861	351
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242.852	127.475
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.984	2.077
Imóveis de Uso Próprio	367	384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	367	384
Imobilizado de Uso Próprio	1.616	1.692
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.616	1.692
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	89	89
TOTAL DO ATIVO	**224.414**	**197.379**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	-36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,2%	-245,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	914,1%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,5%	-40,4%
Margem EBIT	97,6%	-38,4%
Margem EBITDA	97,9%	-38,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	111,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	188,2%	25,0%
COMB	119,5%	135,9%
COMBA	46,6%	127,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	31,0%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	156,4%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	217,3	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	177,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**55.620**	**12.718**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	232	419
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	232	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.263	12.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.263	12.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	157
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	124	157
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**50.593**	**29.221**
Capital Social / Patrimônio Social	143.176	143.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-92.583	-113.956
TOTAL DO PASSIVO	**224.414**	**197.379**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,21	0,75

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	242.852	127.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50.572	46.023
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46.148	24.997
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	14.626
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.423	6.400
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	225.004	101.524
RESULTADO BRUTO	**255.242**	**62.363**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	52.543	44.295
Resultado Financeiro Líquido	43.677	11.803
Receitas Financeiras	49.552	15.331
Despesas Financeiras	5.874	3.529
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**21.373**	**-71.655**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**21.373**	**-71.655**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,5%	85,2%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	343,6%	575,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	37.232,63
Custo Médio Beneficiário	0,00	47.174,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N - BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70770901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.640-1

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 22.451

Beneficiários em set/23: 21.813

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**132.794**	**122.246**
Disponível	4.082	512
Realizável	128.712	121.734
Aplicações Financeiras	97.309	93.533
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.184	35.480
Aplicações Livres	57.126	58.053
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.213	26.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.014	20.546
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.199	5.016
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	804
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.635	1.437
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	49
Bens e Títulos a Receber	506	350
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**603**	**0641**
Realizável a Longo Prazo	99	99
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**36.273**	**38.132**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.524	32.690
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.615	11.843
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.615	11.843
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	471	405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.329	5.402
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.110	15.040
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.950	2.286
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.949	2.284
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	253	322
Provisões	539	448
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	539	448
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	707	683
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.299	1.703
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**141.092**	**132.711**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.092	132.711
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.863	144.554
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.228	-11.843
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**123.584**	**147.131**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.514	146.510
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.070	621
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.508**	**-14.420**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.478	9.280
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	504	542
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	504	542
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	504	542
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**133.397**	**122.886**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	-25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	-5,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-17,4%
Margem EBIT	10,1%	-15,6%
Margem EBITDA	10,2%	-15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	111,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	12,6%
COMB	95,2%	124,3%
COMBA	89,8%	114,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	116,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,4	87,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	14,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**84.754**	**84.754**
Capital Social / Patrimônio Social	51.070	53.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.685	31.305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	33.685	31.305
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**121.027**	**122.886**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,68	3,22
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.478	9.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.952	1.634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.464	748
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-512	885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.466	9.278
RESULTADO BRUTO	**23.033**	**-6.774**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.087	15.443
Resultado Financeiro Líquido	7.889	10.033
Receitas Financeiras	8.960	12.277
Despesas Financeiras	1.071	2.243
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.370**	**-21.446**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**12.370**	**-21.446**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,8%	45,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	674,78	471,90
Custo Médio Beneficiário	544,17	572,72

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 / Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74805070 // Goiânia/GO

CAESAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.385-5

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 16.356

Beneficiários em set/23: 16.499

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**46.731**	**45.204**
Disponível	293	299
Realizável	46.438	44.905
Aplicações Financeiras	35.068	33.420
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	35.068	33.420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.516	11.020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.579	11.020
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	937	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	782	435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	66	24
Despesas Antecipadas	6	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**29.804**	**027.984**
Realizável a Longo Prazo	24.317	22.410
Aplicações Financeiras	23.911	21.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.911	21.996
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	406	414
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.759**	**15.703**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.152	14.607
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.917	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.917	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	396
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.455	6.662
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.324	7.549
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	582	497
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.025	600
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**70.270**	**86.165**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.270	86.165
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.270	84.092
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.073
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**62.503**	**69.279**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.728	69.223
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	775	56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.767**	**16.887**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.487	5.573
Imóveis de Uso Próprio	5.191	5.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.191	5.238
Imobilizado de Uso Próprio	295	336
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	295	336
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**76.535**	**73.187**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	9,6%
Margem EBIT	3,1%	10,9%
Margem EBITDA	3,3%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,7%
COMB	97,9%	90,0%
COMBA	91,4%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,3%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	34,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.776**	**57.484**
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	45.000	43.709
TOTAL DO PASSIVO	**76.535**	**73.187**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,31	4,66
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.190	5.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.190	5.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.577**	**11.172**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.293	8.331
Resultado Financeiro Líquido	5.008	5.368
Receitas Financeiras	5.923	6.508
Despesas Financeiras	915	1.140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.292**	**8.210**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.292**	**8.210**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,2%	27,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	471,92	437,05
Custo Médio Beneficiário	419,64	340,58

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11 º AND / Bairro: CENTRO – CEP: 90010000 // Porto Alegre/RS

CABERGS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.731-9

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 35.744

Beneficiários em set/23: 35.852

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**753.512**	**744.462**
Disponível	996	2.299
Realizável	752.516	742.163
Aplicações Financeiras	736.615	732.859
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.516
Aplicações Livres	736.615	718.344
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.261	4.552
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.804	294
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.339	4.185
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	117	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.324	4.751
Despesas Antecipadas	317	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**90.863**	**032.525**
Realizável a Longo Prazo	87.254	29.420
Aplicações Financeiras	81.688	24.109
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.383	23.896
Aplicações Livres	304	213
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	687	499
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.879	4.812
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**61.815**	**50.321**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.597	42.801
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.841	11.703
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.841	11.703
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.940	1.715
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.279	7.827
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.537	21.556
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.621	465
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	455	465
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.165	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	1.467	1.341
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.467	1.341
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.050	1.133
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	5.081	4.581
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**175.296**	**199.249**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.296	199.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.434	210.952
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.138	-11.703
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**171.256**	**210.100**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	169.275	206.285
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.981	3.815
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.040**	**-10.851**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	47
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.023	371
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.023	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.023	371
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.506	2.616
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.005	937
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.005	937
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.501	1.679
Intangível	80	118
TOTAL DO ATIVO	**844.375**	**776.987**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,3%	26,1%
Margem EBIT	33,4%	26,3%
Margem EBITDA	33,7%	26,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,7%	105,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,9%
COMB	107,5%	116,4%
COMBA	77,3%	82,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	39,1%	40,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	13,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.173**	**4.397**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	838	838
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	838	838
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.282	2.300
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.282	2.300
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.053	1.259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**778.387**	**722.270**
Capital Social / Patrimônio Social	716.535	716.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.090	5.735
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	57.762	0
TOTAL DO PASSIVO	**844.375**	**776.987**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,80	14,20
LC (Liquidez Corrente)	12,19	14,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.439	18.951
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	554	1.555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	531	1.436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.273	18.746
RESULTADO BRUTO	**17.929**	**6.593**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.072	21.595
Resultado Financeiro Líquido	67.804	80.702
Receitas Financeiras	67.987	80.971
Despesas Financeiras	183	269
Resultado Patrimonial	3.373	4.580
Receitas Patrimoniais	3.373	4.580
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**57.762**	**51.533**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**57.762**	**51.533**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,8%	7,0%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,5%	7,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	537,51	459,05
Custo Médio Beneficiário	537,82	511,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço

RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49042840 // Aracaju/SE

CASSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.578-9

CNPJ: 13.086.566/0001-20

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 7.194

Beneficiários em set/23: 7.067

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.486**	**34.679**
Disponível	185	126
Realizável	40.302	34.554
Aplicações Financeiras	35.567	28.626
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.395	12.074
Aplicações Livres	21.172	16.552
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.730	3.918
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	265	278
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.465	3.640
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2.003
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**38.757**	**046.412**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.925**	**6.444**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.664	5.282
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.747
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.747
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.293	1.116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.367	2.397
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	28	28
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	141
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.080	994
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.536**	**26.573**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.536	26.573
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.789	25.397
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.747	1.176
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.790**	**23.560**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.820	23.684
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	-124
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.746**	**3.013**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	90
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	11
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.678	46.325
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38.224	45.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	38.224	45.870
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	454	454
Imobilizado	79	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	87
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**79.244**	**81.091**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	-3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-8,8%
Margem EBIT	-0,3%	-7,2%
Margem EBITDA	-0,2%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,5%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	13,2%
COMB	84,0%	101,9%
COMBA	74,2%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,2%	12,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,5	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	17,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**398**	**150**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	398	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	398	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**73.921**	**74.497**
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	134	134
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.160	35.736
TOTAL DO PASSIVO	**79.244**	**81.091**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,89	12,30
LC (Liquidez Corrente)	8,22	5,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.106	1.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	444	424
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	466	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	197	827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	772	130
RESULTADO BRUTO	**4.660**	**1.783**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.143	3.510
Resultado Financeiro Líquido	2.977	3.286
Receitas Financeiras	3.486	3.714
Despesas Financeiras	509	428
Resultado Patrimonial	-5.299	-3.765
Receitas Patrimoniais	6.503	8.190
Despesas Patrimoniais	11.802	11.954
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-576**	**-2.337**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-576**	**-2.337**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,7%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,2%	8,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	353,42	306,33
Custo Médio Beneficiário	235,91	258,03

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço

RUA 227-A, 344 - QUADRA 67-C LOTE 24/26 APARTAMENTO 05 / Bairro: SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74610155 // Goiânia/GO

CAEME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.418-4

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 936

Beneficiários em set/23: 882

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.433**	**851**
Disponível	1.068	688
Realizável	366	163
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	360	162
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	269	138
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	91	25
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**876**	**0807**
Realizável a Longo Prazo	749	684
Aplicações Financeiras	728	684
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	728	684
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**818**	**653**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	761	586
Provisões de Prêmios / Contraprestações	104	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	104	46
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	50
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	491	429
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	14
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	33
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.891**	**4.453**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.891	4.453
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.891	4.233
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	220
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.917**	**3.344**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.855	3.291
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	53
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**974**	**1.109**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126	123
Imóveis de Uso Próprio	118	119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	118	119
Imobilizado de Uso Próprio	8	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.309**	**1.658**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	26,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	79,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	10,0%
Margem EBIT	16,2%	11,5%
Margem EBITDA	16,2%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,3%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,9%
COMB	78,8%	90,0%
COMBA	76,7%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	90,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	5,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**26**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.465**	**561**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.465	561
TOTAL DO PASSIVO	**2.309**	**1.214**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	231	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	231	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**743**	**1.100**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	361	665
Resultado Financeiro Líquido	77	10
Receitas Financeiras	85	76
Despesas Financeiras	8	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**460**	**444**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**460**	**444**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,6%	116,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	363,81	395,60
Custo Médio Beneficiário	241,20	277,56

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FI0CEIRO BANESTES

Endereço

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001 A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29010931 // Vitória/ES

BANESCAIXA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.333-1

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 9.182

Beneficiários em set/23: 9.171

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**49.046**	**44.248**
Disponível	202	679
Realizável	48.844	43.570
Aplicações Financeiras	47.219	42.100
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	47.219	42.100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.436	1.206
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	517	500
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	919	705
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	180	255
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	9
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.793**	**016.681**
Realizável a Longo Prazo	17.193	15.999
Aplicações Financeiras	16.713	15.193
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.713	10.246
Aplicações Livres	0	4.948
Créditos Tributários e Previdenciários	431	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	805
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**16.700**	**16.180**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.749	13.947
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.919	3.702
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.919	3.702
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.475	1.851
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.269	8.285
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	606	1.258
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	606	1.258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	601
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	541	374
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**57.474**	**73.440**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.474	73.440
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.474	73.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	315
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**52.354**	**58.842**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.370	59.284
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	984	-442
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.120**	**14.598**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	153
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	110	133

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FI0CEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	177	177
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	18
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	401	488
TOTAL DO ATIVO	**66.839**	**60.930**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	17,0%
Margem EBIT	9,4%	17,0%
Margem EBITDA	9,6%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,1%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,2%
COMB	101,2%	90,3%
COMBA	91,3%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	11,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**50.138**	**44.750**
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.275	31.780
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.275	31.780
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.389	12.495
TOTAL DO PASSIVO	**66.839**	**60.930**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,00	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	268	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	410	413
RESULTADO BRUTO	**5.367**	**14.057**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.821	7.498
Resultado Financeiro Líquido	6.252	6.350
Receitas Financeiras	6.261	6.366
Despesas Financeiras	9	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.389**	**12.495**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.389**	**12.495**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,3%	36,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	697,16	665,08
Custo Médio Beneficiário	635,06	530,02

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 - ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 66035090 // Belém/PA

0

Informações Cadastrais

Registro: 35.875-4

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 6.201

Beneficiários em set/23: 6.275

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.323**	**17.845**
Disponível	1.919	1.885
Realizável	16.404	15.960
Aplicações Financeiras	13.868	13.402
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.709	9.851
Aplicações Livres	3.159	3.551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.185	1.909
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.901	1.694
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	283	211
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3
Bens e Títulos a Receber	343	645
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.494**	**08.945**
Realizável a Longo Prazo	938	5.300
Aplicações Financeiras	839	5.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	839	5.230
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	70
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.450**	**6.572**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.421	4.697
Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	110	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	277	246
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.657	4.014
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	378	438
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.538	129
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	129
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.454	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	119	153
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	119	153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	434
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.030	1.159
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56.673**	**71.500**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.673	71.500
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.783	71.500
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-110	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**55.509**	**63.329**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.569	63.794
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	-465
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.164**	**8.171**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	26
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.918	2.547
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	183	783
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	183	783
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.734	1.764
Imobilizado	1.615	1.083
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	600	688
Hospitalares / Odontológicos	59	55
Não Hospitalares / Odontológicos	541	632
Imobilizações em Curso	748	0
Outras Imobilizações	268	395
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	15
TOTAL DO ATIVO	**22.816**	**26.790**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,6%	-12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,2%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,8%	8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	-4,8%
Margem EBIT	-16,3%	-3,7%
Margem EBITDA	-15,8%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,9%	88,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	19,3%
COMB	115,5%	107,5%
COMBA	112,6%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,5%	111,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	23,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**599**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.620**	**22.956**
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.678	12.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.678	12.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.655	5.991
TOTAL DO PASSIVO	**32.070**	**30.127**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	3,74
LC (Liquidez Corrente)	1,47	2,72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.174	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.869	2.317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	297	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	132	325
RESULTADO BRUTO	**-990**	**5.652**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.616	13.381
Resultado Financeiro Líquido	1.386	2.189
Receitas Financeiras	1.731	2.999
Despesas Financeiras	345	810
Resultado Patrimonial	98	2.530
Receitas Patrimoniais	98	2.530
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-9.254**	**-3.336**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-9.254**	**-3.336**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,5%	31,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	968,59	939,26
Custo Médio Beneficiário	949,85	828,31

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL – CEP: 70610910 // Brasília/DF

CASSI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.665-9

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 589.498

Beneficiários em set/23: 589.798

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.568.510**	**3.812.194**
Disponível	2.955	411
Realizável	3.565.555	3.811.783
Aplicações Financeiras	3.208.306	3.621.580
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.805.515	3.242.157
Aplicações Livres	402.791	379.423
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249.786	118.867
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	180.035	50.184
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	12.977	10.693
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	56.774	57.991
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51.518	33.686
Despesas Diferidas	3.483	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.172	11.397
Bens e Títulos a Receber	40.201	16.758
Despesas Antecipadas	6.089	9.494
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**348.408**	**0280.174**
Realizável a Longo Prazo	192.525	147.273
Aplicações Financeiras	94.504	89.024
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	94.504	89.024
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	96.104	55.877
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.916	2.372

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.104.660**	**1.849.966**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.809.356	1.613.462
Provisões de Prêmios / Contraprestações	289.979	122.224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	130.076	122.224
Provisão de Insuficiência de Prêmios	159.903	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.395	4.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731.701	662.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	783.282	824.559
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.953	5.069
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.371	1.074
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.497	3.612
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	85	383
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	84.908	67.078
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84.908	67.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62.562	56.555
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	134.880	107.801
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.859.090**	**6.349.346**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.862.946	6.358.119
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.022.848	6.358.119
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-159.903	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.856	-8.772
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.137.616**	**6.448.006**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.178.893	6.294.785
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-41.277	153.221
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-278.526**	**-98.659**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.382	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164.858	155.896
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	10.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.122	10.122
Imobilizado	109.805	92.573
Imóveis de Uso Próprio	7.976	8.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.976	8.197
Imobilizado de Uso Próprio	15.986	19.125
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15.986	19.125
Imobilizações em Curso	268	105
Outras Imobilizações	2.875	524
Direito de Uso de Arrendamentos	82.699	64.622
Intangível	35.956	30.205
TOTAL DO ATIVO	**3.916.918**	**4.092.368**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,3%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,7%	-14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,4%	-2,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,0%	-4,5%
Margem EBIT	-8,4%	-3,0%
Margem EBITDA	-8,1%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,7%	101,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	6,9%
COMB	113,1%	108,5%
COMBA	107,5%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,6%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	37,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**258.239**	**210.092**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189.120	158.023
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189.120	158.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69.119	52.069
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.037.649**	**2.032.309**
Capital Social / Patrimônio Social	2.044.230	2.044.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-6.582	-11.921
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**4.400.548**	**4.092.368**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,70	2,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	164.858	155.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158.850	188.976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	113.993	134.835
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40.034	51.110
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.823	3.031
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	116.402	75.986
RESULTADO BRUTO	**-264.136**	**-131.739**
Despesas de Comercialização	2.719	604
Despesas Administrativas	356.757	437.824
Resultado Financeiro Líquido	256.139	358.764
Receitas Financeiras	329.664	455.187
Despesas Financeiras	73.526	96.422
Resultado Patrimonial	246	400
Receitas Patrimoniais	344	425
Despesas Patrimoniais	98	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-483.629**	**-286.989**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-483.629**	**-286.989**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,0%	101,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	915,59	895,56
Custo Médio Beneficiário	998,22	909,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço

AV SANTOS DUMONT, 782 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.569-7

CNPJ: 05.814.777/0001-03

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 37.223

Beneficiários em set/23: 37.323

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**343.458**	**298.808**
Disponível	916	470
Realizável	342.542	298.338
Aplicações Financeiras	308.475	272.168
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.862	66.285
Aplicações Livres	235.613	205.882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.960	18.774
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.549	2.813
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	6.096	5.993
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.069	9.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	375
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	251
Bens e Títulos a Receber	4.030	7.119
Despesas Antecipadas	69	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32.978**	**035.941**
Realizável a Longo Prazo	8.724	7.116
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.191	3.689
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.496	3.306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37	120

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**124.032**	**111.036**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113.533	98.998
Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.420	35.420
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	35.420	35.420
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.491	5.323
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.192	29.947
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.430	28.309
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	22
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	20
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	307
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.072	2.504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.354	9.205
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**257.076**	**271.709**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	257.076	271.709
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	257.076	277.683
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-5.974
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**246.806**	**284.043**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	242.685	279.847
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.121	4.196
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.270**	**-12.334**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.428	21.005
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.391	22.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	356	1.197
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.064	24.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.325	23.345
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	18.325	23.345
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	739	751
Imobilizado	1.798	1.415
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.691	1.415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.691	1.415
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	107	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.392	3.314
TOTAL DO ATIVO	**376.436**	**334.749**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,0%	104,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,2%
COMB	107,7%	117,7%
COMBA	97,1%	105,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,2%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,0%	11,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,2	38,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**21.139**	**20.735**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.616	13.155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.616	13.155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.523	7.580
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**202.978**	**202.978**
Capital Social / Patrimônio Social	202.978	202.978
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**348.149**	**334.749**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,69

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.035	21.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.296	9.670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	693	7.787
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	69	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.533	1.810
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	253	13.294
RESULTADO BRUTO	**10.793**	**21.378**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30.058	35.574
Resultado Financeiro Líquido	28.145	31.344
Receitas Financeiras	28.519	31.823
Despesas Financeiras	374	479
Resultado Patrimonial	19.546	18.675
Receitas Patrimoniais	21.201	20.664
Despesas Patrimoniais	1.655	1.988
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**28.288**	**22.530**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**28.288**	**22.530**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,5%	64,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	761,27	604,96
Custo Médio Beneficiário	730,70	645,93

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - 0 /
Bairro: MADALENA – CEP: 50750390 //
Recife/PE

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.262-7

CNPJ: 35.617.257/0001-71

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.256

Beneficiários em set/23: 2.256

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**55.467**	**46.978**
Disponível	3.071	1.968
Realizável	52.396	45.010
Aplicações Financeiras	48.741	41.682
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.384	7.712
Aplicações Livres	38.357	33.970
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.517	3.208
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.466	3.129
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	51	78
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	116	108
Despesas Antecipadas	22	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.683**	**020.038**
Realizável a Longo Prazo	9.838	12.831
Aplicações Financeiras	9.789	12.781
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.789	12.781
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.491**	**8.885**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.431	7.972
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.574	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.574	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.651	4.959
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.207	3.014
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	266	318
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	792	588
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.976**	**34.898**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.976	34.898
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.549	34.898
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.574	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**23.697**	**30.996**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.504	30.728
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	193	267
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.278**	**3.903**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	440	14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.624	1.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	38	37
Outros Investimentos	1.586	1.637
Imobilizado	5.160	5.454
Imóveis de Uso Próprio	4.337	4.500
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.337	4.500
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	823	954
Hospitalares / Odontológicos	147	167
Não Hospitalares / Odontológicos	676	787
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	79
TOTAL DO ATIVO	**72.150**	**67.016**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	8,4%
Margem EBIT	11,9%	10,6%
Margem EBITDA	13,4%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,2%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	22,0%
COMB	111,7%	110,8%
COMBA	93,2%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,9%	110,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,7%	18,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,0	57,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.131**	**58.131**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.131	58.131
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.131	58.131
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**69.622**	**67.016**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,28	7,54
LC (Liquidez Corrente)	4,83	5,29

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.652**	**3.908**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.306	7.661
Resultado Financeiro Líquido	5.125	6.284
Receitas Financeiras	5.697	7.039
Despesas Financeiras	571	754
Resultado Patrimonial	56	411
Receitas Patrimoniais	125	491
Despesas Patrimoniais	69	80
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.528**	**2.943**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.528**	**2.943**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,8%	15,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.281,00	1.291,38
Custo Médio Beneficiário	1.295,58	1.146,97

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - 0 /
Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79021170
// Campo Grande/MS

CASSEMS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.353-4

CNPJ: 04.311.093/0001-26

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 201.192

Beneficiários em set/23: 201.047

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**256.293**	**292.943**
Disponível	1.451	18.626
Realizável	254.843	274.317
Aplicações Financeiras	72.497	100.544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.178	100.339
Aplicações Livres	1.319	205
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112.160	76.374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101.748	59.223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	9.692	16.228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	720	923
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35.938	40.238
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.725	22.449
Bens e Títulos a Receber	24.452	34.647
Despesas Antecipadas	70	65
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**419.956**	**0353.437**
Realizável a Longo Prazo	32.176	8.336
Aplicações Financeiras	23.433	208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	23.433	208
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.743	8.128
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**316.159**	**292.794**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149.501	124.024
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.558	21.999
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	25.558	21.999
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.162	12.493
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48.964	29.837
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.816	59.694
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	700	1.590
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	472	1.179
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	411
Provisões	2.339	2.338
Provisão para IR e CSLL	1.867	464
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867	464
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.501	14.971
Débitos Diversos	26.265	45.402
Conta-Corrente de Cooperados	122.988	104.005
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**784.043**	**884.732**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	784.043	884.732
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	784.043	884.732
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**581.129**	**639.523**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	580.067	635.134
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.062	4.389
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**202.914**	**245.209**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.008	612
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111.408	120.368
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	110.777	119.594
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	382.051	344.032
Imóveis de Uso Próprio	122.757	126.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	109.727	113.237
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.030	13.308
Imobilizado de Uso Próprio	52.234	37.879
Hospitalares / Odontológicos	42.296	31.551
Não Hospitalares / Odontológicos	9.938	6.328
Imobilizações em Curso	130.355	105.828
Outras Imobilizações	76.706	73.780
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.729	1.069
TOTAL DO ATIVO	**676.249**	**646.380**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	2,1%
Margem EBIT	1,8%	3,8%
Margem EBITDA	2,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,1%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,3%
COMB	80,4%	78,6%
COMBA	81,0%	78,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	88,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	16,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**135.628**	**127.060**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.481	7.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.481	7.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.429	15.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.429	15.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.027	14.027
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14.027	14.027
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101.691	89.993
Débitos Diversos	0	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**224.462**	**226.526**
Capital Social / Patrimônio Social	224.462	208.204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	18.322
TOTAL DO PASSIVO	**676.249**	**646.380**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,81	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	631	774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.338	-5.695
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108.876	86.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86.310	80.425
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	947	1.372
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21.619	4.347
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	144.835	193.732
RESULTADO BRUTO	**212.794**	**285.741**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49.150	56.117
Resultado Financeiro Líquido	-6.227	-2.836
Receitas Financeiras	9.606	12.790
Despesas Financeiras	15.833	15.626
Resultado Patrimonial	-2.015	-3.344
Receitas Patrimoniais	265	22
Despesas Patrimoniais	2.281	3.367
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.110**	**18.322**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.110**	**18.322**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,5%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	69,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,3%	185,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	429,81	366,01
Custo Médio Beneficiário	318,42	264,47

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - 0 / Bairro: JACARECANGA – CEP: 60010450 // Fortaleza/CE

CAFAZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.912-2

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 8.191

Beneficiários em set/23: 7.948

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.351**	**56.505**
Disponível	4	3
Realizável	27.348	56.502
Aplicações Financeiras	16.688	31.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.935	9.139
Aplicações Livres	6.752	22.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.270	24.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.267	24.337
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	842	270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	307	323
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	0
Bens e Títulos a Receber	15	32
Despesas Antecipadas	61	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.807**	**011.146**
Realizável a Longo Prazo	4.309	4.054
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.211	3.920
Títulos e Créditos a Receber	95	131
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.499**	**16.538**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.277	8.106
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.124	7.920
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	300	404
Contraprestações / Prêmios a Restituir	54	52
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	228	336
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18	16
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.317	2.384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.605	5.645
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**76.441**	**20.285**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.493	20.426
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.493	20.426
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**79.034**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.034	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-2.593**	**20.285**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.135	3.682
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	936	1.187
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.461	1.918
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	26	42

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.500	4.024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.500	4.024
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.500	4.024
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.998	3.067
Imóveis de Uso Próprio	1.820	1.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.820	1.868
Imobilizado de Uso Próprio	392	427
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	392	427
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	786	773
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**37.158**	**67.650**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,9%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,7%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,4%	94,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,0%	44,9%
Margem EBIT	-15,3%	49,6%
Margem EBITDA	-15,1%	50,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	53,5%
COMB	115,8%	53,5%
COMBA	112,5%	39,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,9%	75,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	36,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	522,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.601**	**427**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.553	419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.553	419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.294**	**50.684**
Capital Social / Patrimônio Social	50.684	41.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-16.390	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	9.104
TOTAL DO PASSIVO	**49.394**	**67.650**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	3,99
LC (Liquidez Corrente)	2,03	3,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	712	535
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	866	4.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	408	358
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	4.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.425	9.047
RESULTADO BRUTO	**-324**	**19.109**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.483	10.853
Resultado Financeiro Líquido	2.231	7.310
Receitas Financeiras	2.795	8.276
Despesas Financeiras	563	965
Resultado Patrimonial	1.765	2.585
Receitas Patrimoniais	1.765	2.611
Despesas Patrimoniais	0	26
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.236**	**9.104**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-12.236**	**9.104**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,0%	33,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.061,42	206,09
Custo Médio Beneficiário	1.097,42	0,00

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro: MANGUINHOS – CEP: 21040361 // Rio de Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.754-8

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 13.164

Beneficiários em set/23: 12.798

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**72.828**	**70.736**
Disponível	730	1.271
Realizável	72.098	69.465
Aplicações Financeiras	52.182	50.496
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.624	38.358
Aplicações Livres	11.559	12.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.728	18.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.998	17.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.730	1.573
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	188	181
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.403**	**03.195**
Realizável a Longo Prazo	2.412	2.242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.412	2.242
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**37.097**	**32.335**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.156	26.640
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.038	10.662
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.010	15.886
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	36
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.194	3.864
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.721	1.786
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**136.181**	**176.861**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.358	180.839
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.358	180.839
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.177	-3.978
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**125.612**	**158.604**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.488	157.733
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.124	872
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.570**	**18.257**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	991	952
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	863	810
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	863	810
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	142
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	**76.230**	**73.930**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,1%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,0%
COMB	101,7%	98,5%
COMBA	98,6%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	24,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.313**	**2.324**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.313	2.324
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.313	2.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**37.821**	**39.270**
Capital Social / Patrimônio Social	39.270	37.643
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.450	1.627
TOTAL DO PASSIVO	**76.230**	**73.930**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.401	5.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.703	2.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	886	1.710
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	811	1.502
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.169**	**12.897**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.887	15.639
Resultado Financeiro Líquido	4.271	4.375
Receitas Financeiras	4.847	5.976
Despesas Financeiras	577	1.602
Resultado Patrimonial	-2	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.450**	**1.627**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.450**	**1.627**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,6%	88,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.162,38	1.095,77
Custo Médio Beneficiário	1.070,62	980,88

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - 0 / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95020412 // Caxias do Sul/RS

SSI SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.082-0

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 21.666

Beneficiários em set/23: 21.293

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**67.429**	**59.409**
Disponível	12	451
Realizável	67.416	58.959
Aplicações Financeiras	62.657	54.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.922	6.747
Aplicações Livres	54.736	48.078
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.763	1.697
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.458	1.419
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	304	278
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.984	2.431
Despesas Antecipadas	13	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**29.185**	**017.961**
Realizável a Longo Prazo	11.378	441
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.122	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	256	441
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.109**	**10.364**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.005	7.530
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	592	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.321	3.897
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.092	3.053
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	20
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	737	774
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.326	2.037
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**42.999**	**54.375**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.999	54.375
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.999	54.375
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**30.424**	**39.289**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.385	38.109
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	1.180
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.574**	**15.086**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	13	7
Imobilizado	17.599	17.273
Imóveis de Uso Próprio	15.516	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.516	7.566
Imobilizado de Uso Próprio	1.690	1.590
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.690	1.590
Imobilizações em Curso	393	0
Outras Imobilizações	0	8.117
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	195	240
TOTAL DO ATIVO	**96.614**	**77.371**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	18,2%
Margem EBIT	30,8%	20,1%
Margem EBITDA	31,7%	20,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,8%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	18,6%
COMB	91,3%	90,9%
COMBA	82,3%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,0%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	35,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**544**	**441**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	544	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	544	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**85.961**	**66.566**
Capital Social / Patrimônio Social	66.566	56.664
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.395	9.902
TOTAL DO PASSIVO	**96.614**	**77.371**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,07	7,16
LC (Liquidez Corrente)	6,67	5,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	-1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	73	157
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**12.253**	**14.793**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.825	10.121
Resultado Financeiro Líquido	4.684	5.197
Receitas Financeiras	5.358	6.211
Despesas Financeiras	675	1.013
Resultado Patrimonial	4.442	21
Receitas Patrimoniais	4.443	24
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	13
Receitas com Seguro e Resseguro	0	13
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.553**	**9.903**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**12.553**	**9.903**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	14,0%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,4%	16,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	223,09	210,61
Custo Médio Beneficiário	157,85	152,18

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 20020080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.447-7

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 24.842

Beneficiários em set/23: 21.978

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**146.978**	**170.761**
Disponível	581	341
Realizável	146.397	170.419
Aplicações Financeiras	123.806	146.876
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123.806	146.876
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.051	14.466
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.003	8.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.906	3.716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.135	1.953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.541	9.078
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.410**	**010.598**
Realizável a Longo Prazo	11.410	10.598
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.812	4.999
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.598	5.598

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**98.864**	**87.166**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.451	79.395
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.116	3.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	24.116	3.098
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.172	2.136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.308	34.638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.854	39.523
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.157	985
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	510	248
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	647	737
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.843	1.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.412	5.408
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**260.663**	**394.411**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260.687	394.477
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	281.706	397.574
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21.019	-3.098
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-65
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**257.748**	**369.406**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	260.417	372.032
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.669	-2.626
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.915**	**25.005**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.797	2.087
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	778	788
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**158.388**	**181.358**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,4%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,4%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	-3,1%
Margem EBIT	-12,3%	-3,0%
Margem EBITDA	-12,2%	-2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,9%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	15,4%
COMB	115,6%	109,1%
COMBA	109,4%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,5%	112,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	33,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**197**	**2.608**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	378
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	96	2.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	96	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**59.327**	**91.585**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	59.327	91.585
TOTAL DO PASSIVO	**158.388**	**181.358**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	778	788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.469	12.631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.737	3.807
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.094	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.638	8.824
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.339	241
RESULTADO BRUTO	**20**	**15.249**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43.671	60.895
Resultado Financeiro Líquido	14.732	33.515
Receitas Financeiras	15.040	34.070
Despesas Financeiras	308	556
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-32.257**	**-12.372**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-32.257**	**-12.372**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,0%	98,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.300,75	1.308,68
Custo Médio Beneficiário	1.391,09	1.235,99

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

Endereço

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED. CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000 // São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.807-2 CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 28

Beneficiários em set/23: 21

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**165.874**	**55.247**
Disponível	61	7
Realizável	165.813	55.239
Aplicações Financeiras	158.436	42.561
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.732	21.963
Aplicações Livres	142.704	20.599
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	15
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	15
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.858	12.269
Bens e Títulos a Receber	443	394
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.233**	**0107.928**
Realizável a Longo Prazo	2.154	107.811
Aplicações Financeiras	0	105.937
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	105.937
Créditos Tributários e Previdenciários	242	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.912	1.874
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.177**	**15.371**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	583	7.482
Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	6.235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	41	38
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.197
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	235
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	179	1.012
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	14
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	4	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087	842
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.504	7.032
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.628**	**933**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.628	933
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	431	608
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.197	325
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**-4.077**	**3.189**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-3.244	4.338
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-834	-1.148
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.705**	**-2.257**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	336	2.383
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	74	112
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**168.107**	**163.175**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	115,7%	-335,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	219,1%	741,7%
Margem EBIT	303,4%	1072,3%
Margem EBITDA	304,0%	1086,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	341,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	3,6%
DA (despesas administrativas)	36,2%	384,2%
COMB	x.x.x	729,7%
COMBA	x.x.x	38,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,1%	1090,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	229,8%	1803,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	279,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	26,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.136**	**7.633**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.232	6.892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.232	6.892
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	904	741
Provisões para Tributos Diferidos	139	73
Provisões para Ações Judiciais	765	668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**154.794**	**140.171**
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	209	109
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-37.415	-51.938
TOTAL DO PASSIVO	**168.107**	**163.175**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,63	7,09
LC (Liquidez Corrente)	18,07	3,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.420	3.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.467	3.369
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-48	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.667**	**-3.133**
Despesas de Comercialização	57	33
Despesas Administrativas	2.399	3.583
Resultado Financeiro Líquido	15.228	16.818
Receitas Financeiras	15.242	16.900
Despesas Financeiras	14	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**20.365**	**10.239**
Imposto de Renda	3.475	1.829
Contribuição Social	2.098	1.172
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	268	320
RESULTADO LÍQUIDO	**14.523**	**6.918**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	68,9%	66,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,6%	16,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	35.068,42	2.775,96
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	8.524,60

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ

CAMIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.987-2

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.067

Beneficiários em set/23: 9.774

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.144**	**10.483**
Disponível	14	39
Realizável	12.130	10.443
Aplicações Financeiras	11.149	9.428
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.600	2.343
Aplicações Livres	8.548	7.085
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	806	894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	806	894
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	164	122
Bens e Títulos a Receber	11	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**279**	**0288**
Realizável a Longo Prazo	236	236
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.605**	**6.414**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.039	4.841
Provisões de Prêmios / Contraprestações	338	384
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	338	384
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.090	2.102
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	307	304
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.304	2.051
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.519	1.541
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	32
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.154**	**9.818**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.313	10.110
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.313	10.110
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-292
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.937**	**6.755**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.684	5.862
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-747	893
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.217**	**3.063**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	43	52
TOTAL DO ATIVO	**12.423**	**10.771**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,7%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,6%	4,2%
Margem EBIT	45,3%	14,8%
Margem EBITDA	45,5%	15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,1%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	18,2%
COMB	58,2%	87,0%
COMBA	53,7%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,8%	93,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	162,1	146,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	16,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**146**	**379**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146	379
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	146	379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.671**	**3.978**
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.107	413
TOTAL DO PASSIVO	**12.423**	**10.771**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	401	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	401	598
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.816**	**2.465**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.224	1.790
Resultado Financeiro Líquido	593	700
Receitas Financeiras	651	779
Despesas Financeiras	57	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.186**	**1.375**
Imposto de Renda	358	705
Contribuição Social	135	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.693**	**408**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,2%	170,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	78,27	57,48
Custo Médio Beneficiário	32,13	39,55

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80220030 // Curitiba/PR

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.778-5 CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.944**	**15.284**
Disponível	324	772
Realizável	15.620	14.512
Aplicações Financeiras	6.679	7.759
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	277	255
Aplicações Livres	6.402	7.503
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.705	6.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.705	6.754
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.236	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.748**	**10.620**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.654	9.522
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.068	1.025
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.585	8.496
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358	294
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.736	804
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.798**	**6.759**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.252	6.759
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	5.252	6.759
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-454	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.798**	**6.759**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**15.945**	**15.285**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,8%	45,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,5%	149,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	95,9%	103,2%
Margem EBIT	98,6%	108,9%
Margem EBITDA	98,6%	108,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	6,1%	3,9%
COMB	17,4%	5,7%
COMBA	15,3%	5,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	17,4%	5,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,2%	8,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	433,6	359,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.197**	**4.665**
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.087	4.555
TOTAL DO PASSIVO	**15.945**	**15.285**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.798**	**6.760**
Despesas de Comercialização	542	124
Despesas Administrativas	292	261
Resultado Financeiro Líquido	635	601
Receitas Financeiras	767	987
Despesas Financeiras	132	386
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.599**	**6.976**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.599**	**6.976**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	206,8%	227,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

SCS QUADRA 05 BLOCO C, LJ 168 - PARTE A1
GALERIA NOVA OUVIDOR / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70305918 // Brasília/DF

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.926-5 CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.345**	**1.226**
Disponível	4	1
Realizável	1.342	1.226
Aplicações Financeiras	0	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	11
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	91	29
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.251	1.185
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**789**	**0861**
Realizável a Longo Prazo	294	294
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	288
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**873**	**1.426**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	188
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	178
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	11
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	611
Débitos Diversos	358	405
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.318**	**1.549**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.397	1.642
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.397	1.642
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-93
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.318**	**1.549**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	494	566
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	494	566
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	494	566
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.134**	**2.087**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	106,2%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,3%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	6,6%
Margem EBIT	57,5%	32,5%
Margem EBITDA	63,0%	37,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	58,1%	64,4%
COMB	58,3%	64,4%
COMBA	65,4%	74,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,2%	71,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,9%	-13,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**545**	**284**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	226	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	243	284
Débitos Diversos	76	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**347**	**377**
Capital Social / Patrimônio Social	200	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	147	357
TOTAL DO PASSIVO	**1.765**	**2.087**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,54	0,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.414**	**1.462**
Despesas de Comercialização	2	1
Despesas Administrativas	766	997
Resultado Financeiro Líquido	-143	-208
Receitas Financeiras	112	39
Despesas Financeiras	255	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**503**	**256**
Imposto de Renda	94	107
Contribuição Social	40	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**369**	**102**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	81,9%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	408,4%	453,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Endereço

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201 A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454040 // Barueri/SP

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.995-6 CNPJ: 02.725.347/0001-27

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 195.243

Beneficiários em set/23: 201.135

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.140.855**	**676.375**
Disponível	282	62
Realizável	1.140.573	676.313
Aplicações Financeiras	1.065.971	610.338
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	326.351	240.400
Aplicações Livres	739.620	369.938
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.225	16.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	562	877
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.663	15.890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.781	2.732
Despesas Diferidas	6.020	3.648
Créditos Tributários e Previdenciários	41.878	30.046
Bens e Títulos a Receber	12.699	12.782
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**444.072**	**0568.778**
Realizável a Longo Prazo	163.100	324.695
Aplicações Financeiras	106.786	281.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	106.786	281.940
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	43.515	33.138
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.800	9.618
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**452.473**	**396.290**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233.453	202.437
Provisões de Prêmios / Contraprestações	369	607
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	369	607
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	308
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88.267	71.521
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	144.737	130.001
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125.093	137.169
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.583	2.178
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99.674	107.280
Comercialização sobre Operações	11.805	11.034
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.031	16.677
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.526	11.014
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.400	45.671
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.520.514**	**1.713.038**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.549.100	1.755.390
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.549.100	1.755.390
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.586	-42.352
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.192.967**	**1.322.943**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.178.253	1.275.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.715	47.474
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**327.547**	**390.095**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.854	3.937
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51.080	2.685
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.411	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.321	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	44.090	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.669	2.685
Imobilizado	29.107	32.923
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.832	14.076
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11.832	14.076
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	515	1.099
Direito de Uso de Arrendamentos	16.760	17.748
Intangível	200.784	208.475
TOTAL DO ATIVO	**1.584.927**	**1.245.153**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	6,4%
Margem EBIT	10,4%	9,1%
Margem EBITDA	11,3%	10,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	77,2%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,1%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,6%
COMB	94,2%	96,0%
COMBA	88,8%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,4%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**129.654**	**108.415**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	107.501	90.395
Provisões para Tributos Diferidos	48.020	44.019
Provisões para Ações Judiciais	59.480	46.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.108	17.887
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.002.800**	**740.448**
Capital Social / Patrimônio Social	745.497	569.563
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	257.303	170.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	257.303	170.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.584.927**	**1.245.153**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,52	1,71

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.625	3.983
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.257	3.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.368	954
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**325.776**	**390.049**
Despesas de Comercialização	93.389	122.125
Despesas Administrativas	146.619	199.329
Resultado Financeiro Líquido	92.695	93.287
Receitas Financeiras	103.553	108.639
Despesas Financeiras	10.857	15.352
Resultado Patrimonial	-1.124	-447
Receitas Patrimoniais	512	174
Despesas Patrimoniais	1.636	621
Resultado com Seguro e Resseguro	-8.164	1.205
Receitas com Seguro e Resseguro	22.408	18.492
Despesas com Seguro e Resseguro	30.572	17.287
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**169.176**	**162.639**
Imposto de Renda	29.260	23.191
Contribuição Social	10.346	8.012
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21.794	21.484
RESULTADO LÍQUIDO	**107.775**	**109.952**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,1%	68,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	845,17	758,79
Custo Médio Beneficiário	663,11	586,00

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.230-4

CNPJ: 36.263.502/0001-52

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 923

Beneficiários em set/23: 877

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.157**	**4.033**
Disponível	3.423	2.745
Realizável	1.734	1.288
Aplicações Financeiras	469	239
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	469	239
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	268	228
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	31
Bens e Títulos a Receber	920	791
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**43**	**07**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.452**	**1.069**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	300	209
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	297	207
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	211
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.109	649
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.189**	**5.700**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.892	6.558
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.892	6.558
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-704	-859
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**90**	**2.094**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.898
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	196
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.099**	**3.606**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.856
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.856
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	23	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	17	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.200**	**4.040**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	39,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	53,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	131,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	27,8%
Margem EBIT	19,2%	42,0%
Margem EBITDA	19,3%	42,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	1,5%	36,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,2%	89,0%
COMB	84,6%	125,7%
COMBA	82,4%	124,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,6%	125,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.748**	**2.971**
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.748	1.971
TOTAL DO PASSIVO	**5.200**	**4.040**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,58	3,78
LC (Liquidez Corrente)	3,55	3,77

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	130
RESULTADO BRUTO	**6.135**	**7.495**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.147	5.073
Resultado Financeiro Líquido	171	69
Receitas Financeiras	202	104
Despesas Financeiras	32	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.158**	**2.361**
Imposto de Renda	277	566
Contribuição Social	104	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**777**	**1.582**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,8%	36,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.040,27	519,08
Custo Médio Beneficiário	15,12	190,70

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

Endereço

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 63260000 // Brejo Santo/CE

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.732-8

CNPJ: 05.455.431/0001-66

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 274

Beneficiários em set/23: 246

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.197**	**390**
Disponível	931	53
Realizável	266	337
Aplicações Financeiras	259	334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	252	232
Aplicações Livres	7	103
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.288**	**03.072**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**371**	**255**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200	124
Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	71	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	121
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	79
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**795**	**1.303**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	887	1.424
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.068	1.424
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-181	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-121
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**758**	**1.032**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	753	1.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	5
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**36**	**271**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.195	2.631
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.195	2.631
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.288	3.072
Imóveis de Uso Próprio	1.937	1.563
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.937	1.563
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.351	1.509
Hospitalares / Odontológicos	1.351	1.509
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.486**	**3.463**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	280,7%	222,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,4%	50,6%
Margem EBIT	65,4%	62,0%
Margem EBITDA	68,6%	81,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,4%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,4%	41,3%
COMB	120,9%	120,5%
COMBA	123,5%	123,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,9%	120,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-2,1%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.168**	**791**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	12
Provisões para Tributos Diferidos	9	12
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.159	779
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.530**	**1.757**
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	38	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.092	1.310
TOTAL DO PASSIVO	**4.069**	**2.803**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,92	3,31
LC (Liquidez Corrente)	3,23	1,53

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.538	1.601
RESULTADO BRUTO	**2.231**	**2.902**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	202	538
Resultado Financeiro Líquido	-17	-28
Receitas Financeiras	29	45
Despesas Financeiras	46	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**474**	**735**
Imposto de Renda	30	40
Contribuição Social	27	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**417**	**659**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,3%	88,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	24,1%	24,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,8%	59,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	359,03	396,34
Custo Médio Beneficiário	424,47	313,89

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO LTDA

Endereço

RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 401 A 406 - ED. GUIZZARD CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6 CNPJ: 31.488.208/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 66.245

Beneficiários em set/23: 80.822

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**112.739**	**113.905**
Disponível	6.313	19.781
Realizável	106.426	94.124
Aplicações Financeiras	78.356	71.748
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.880	38.775
Aplicações Livres	34.476	32.973
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.117	16.918
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.818	13.628
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.585	1.931
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	568	1.181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	178
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.955	2.431
Créditos Tributários e Previdenciários	1.864	1.926
Bens e Títulos a Receber	1.130	1.090
Despesas Antecipadas	4	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**45.013**	**044.891**
Realizável a Longo Prazo	12.744	11.885
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.114	2.354
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.630	9.532
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**62.495**	**49.134**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.218	38.200
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.717	8.861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.717	8.861
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.629	1.386
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.046	10.672
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.826	17.281
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	240	181
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	179
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.458	8.396
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	8
Débitos Diversos	2.557	2.349
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**219.265**	**266.723**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222.950	270.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.789	265.673
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162	4.330
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.686	-3.280
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**162.192**	**191.350**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.446	189.744
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.746	1.606
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**57.073**	**75.373**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	375	562
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.068	20.284
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.955	4.903
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.222	30.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.222	30.674
Imobilizado	1.911	2.163
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.759	1.931
Hospitalares / Odontológicos	546	554
Não Hospitalares / Odontológicos	1.212	1.377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	19	22
Direito de Uso de Arrendamentos	134	210
Intangível	136	169
TOTAL DO ATIVO	**157.752**	**158.796**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,5%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	13,4%
Margem EBIT	17,3%	21,6%
Margem EBITDA	17,6%	22,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,0%	71,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,8%	12,1%
COMB	84,6%	84,9%
COMBA	85,3%	83,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	82,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	20,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**22.839**	**25.739**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.171	677
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.132	677
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.308	18.820
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.308	18.820
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.852	5.455
Tributos e Contribuições	1.294	1.232
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.558	4.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	508	787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**53.448**	**83.923**
Capital Social / Patrimônio Social	51.000	51.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.493	3.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	3.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.044	29.431
TOTAL DO PASSIVO	**138.783**	**158.796**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,80	2,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.113	15.381
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.813	4.810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.767	4.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.477	4.968
RESULTADO BRUTO	**58.703**	**91.409**
Despesas de Comercialização	4.018	2.981
Despesas Administrativas	19.244	32.168
Resultado Financeiro Líquido	-1.945	4.311
Receitas Financeiras	8.007	10.179
Despesas Financeiras	9.952	5.869
Resultado Patrimonial	463	623
Receitas Patrimoniais	900	1.205
Despesas Patrimoniais	437	582
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**30.483**	**56.225**
Imposto de Renda	7.538	13.445
Contribuição Social	2.736	4.861
Impostos Diferidos	1.240	2.242
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**18.969**	**35.677**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,7%	89,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	317,09	339,11
Custo Médio Beneficiário	234,32	237,78

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.716-5 CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.525**	**1.659**
Disponível	1.982	1.344
Realizável	1.543	315
Aplicações Financeiras	0	116
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	116
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.408	155
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.408	155
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	30
Bens e Títulos a Receber	16	14
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**195**	**0188**
Realizável a Longo Prazo	52	41
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	41
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.490**	**857**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.127	705
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.127	705
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	119	0
Provisão para IR e CSLL	119	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	188	98
Conta-Corrente de Cooperados	8	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.073**	**1.606**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.168	1.702
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.168	1.702
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-96
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.073**	**1.606**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	6
Hospitalares / Odontológicos	4	6
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	**3.720**	**1.847**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,4%	1,9%
Margem EBIT	37,7%	30,6%
Margem EBITDA	37,9%	30,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,6%	78,8%
COMB	73,6%	78,8%
COMBA	67,2%	73,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,6%	78,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,5%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	354,4	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.230**	**990**
Capital Social / Patrimônio Social	393	393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	837	596
TOTAL DO PASSIVO	**3.720**	**1.847**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,94

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.073**	**1.606**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	789	1.266
Resultado Financeiro Líquido	102	126
Receitas Financeiras	121	151
Despesas Financeiras	19	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**386**	**467**
Imposto de Renda	104	299
Contribuição Social	41	136
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**241**	**31**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,4%	86,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CATEDRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

R GOIANINHA, 15 - 0 / Bairro: NOVA PARNAMIRIM – CEP: 59150480 // Parnamirim/RN

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.322-0

CNPJ: 45.400.278/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**291**	**627**
Disponível	0	361
Realizável	291	266
Aplicações Financeiras	8	160
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	160
Aplicações Livres	8	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	26	3
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	5
Bens e Títulos a Receber	245	97
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42**	**039**
Realizável a Longo Prazo	6	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**69**	**8**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	64	5
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56**	**3**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62	3
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	62	3
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**56**	**3**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CATEDRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	34	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	**334**	**666**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-114,8%	-32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,1%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,7%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-689,0%	-7096,7%
Margem EBIT	-676,2%	-7006,6%
Margem EBITDA	-670,6%	-6945,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,1%	97,5%
DA (despesas administrativas)	686,5%	8332,7%
COMB	690,6%	8430,1%
COMBA	560,2%	606,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	812,3%	8431,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,3%	1290,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	135,2	414,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**647**	**658**
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-353	-342
TOTAL DO PASSIVO	**716**	**666**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,83	79,16
LC (Liquidez Corrente)	4,22	74,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-12**	**3**
Despesas de Comercialização	2	3
Despesas Administrativas	382	250
Resultado Financeiro Líquido	13	39
Receitas Financeiras	20	41
Despesas Financeiras	7	3
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-383**	**-213**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-383**	**-213**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	1,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,7%	1,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA 1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37500000 // Itajubá/MG

CEAM BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.147-2

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.359

Beneficiários em set/23: 13.743

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.089**	**6.010**
Disponível	19	63
Realizável	8.070	5.947
Aplicações Financeiras	3.421	4.211
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.809	1.197
Aplicações Livres	1.612	3.014
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.172	1.390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.880	1.305
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	292	85
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	23
Bens e Títulos a Receber	2.415	311
Despesas Antecipadas	19	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.945**	**06.360**
Realizável a Longo Prazo	434	245
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	414	210

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.188**	**4.199**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.223	1.710
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.835	224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.835	224
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	364	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44	178
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.980	982
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	303	0
Provisão para IR e CSLL	303	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	391
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	731	936
Débitos Diversos	2.128	1.162
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.309**	**16.596**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.425	17.313
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.425	17.313
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.116	-717
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.934**	**11.740**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.936	11.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	998	482
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.375**	**4.856**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	136
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	7.377	5.981
Imóveis de Uso Próprio	628	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	628	680
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.360	332
Hospitalares / Odontológicos	18	18
Não Hospitalares / Odontológicos	1.341	313
Imobilizações em Curso	1.294	541
Outras Imobilizações	4.096	4.428
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	**16.034**	**12.371**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,2%
Margem EBIT	10,9%	4,9%
Margem EBITDA	12,5%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,4%	70,7%
DC (despesas comercialização)	17,9%	11,2%
DA (despesas administrativas)	6,3%	9,6%
COMB	78,5%	91,6%
COMBA	82,3%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,7%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	5,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.545**	**6.041**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	75	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	502	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	502	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.948	5.760
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.301**	**2.131**
Capital Social / Patrimônio Social	1.788	1.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-158	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.395	90
TOTAL DO PASSIVO	**16.034**	**12.371**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,21
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.487	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.635	907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	852	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.976**	**4.068**
Despesas de Comercialização	5.232	1.863
Despesas Administrativas	1.834	1.599
Resultado Financeiro Líquido	-1.378	-127
Receitas Financeiras	299	169
Despesas Financeiras	1.677	296
Resultado Patrimonial	0	30
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.532**	**510**
Imposto de Renda	237	98
Contribuição Social	142	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.153**	**357**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,0%	48,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,4%	82,8%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	385,7%	480,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	268,76	171,29
Custo Médio Beneficiário	146,11	121,17

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

Endereço

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 / Bairro: CENTRO – CEP: 36200074 // Barbacena/MG

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.874-9

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.890

Beneficiários em set/23: 9.782

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.746**	**1.352**
Disponível	1	2
Realizável	1.745	1.350
Aplicações Financeiras	1.407	1.197
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.407	1.197
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	81
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	24
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	24	56
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94	37
Bens e Títulos a Receber	104	35
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.616**	**02.413**
Realizável a Longo Prazo	373	167
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	373	167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.511**	**2.883**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.948	2.291
Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	395
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	259	239
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	156
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	905	696
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	470	232
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	313	969
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	310
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	60
Débitos Diversos	350	222
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.503**	**5.707**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.869	6.107
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.713	6.263
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	-156
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-366	-399
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.352**	**2.282**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.008	1.887
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-656	395
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.150**	**3.425**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	26
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	345	348
Imóveis de Uso Próprio	308	308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308	308
Imobilizado de Uso Próprio	37	40
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	34	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.362**	**3.765**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	457,8%	-76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,2%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	-10,5%
Margem EBIT	21,9%	-8,7%
Margem EBITDA	22,1%	-8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	24,6%	40,0%
DC (despesas comercialização)	2,4%	4,8%
DA (despesas administrativas)	56,6%	63,3%
COMB	83,6%	108,1%
COMBA	79,5%	107,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	111,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,9	36,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**792**	**692**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	99
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	72	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	593
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	650	593
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**190**	**791**
Capital Social / Patrimônio Social	2.342	2.342
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.152	-1.550
TOTAL DO PASSIVO	**3.493**	**4.366**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	166	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.085**	**3.275**
Despesas de Comercialização	134	272
Despesas Administrativas	3.113	3.615
Resultado Financeiro Líquido	283	11
Receitas Financeiras	370	118
Despesas Financeiras	87	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.120**	**-601**
Imposto de Renda	180	0
Contribuição Social	71	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**869**	**-601**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,7%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1739,7%	451,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	63,21	46,98
Custo Médio Beneficiário	13,74	20,07

CEMIG SAÚDE

Endereço

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP: 30190130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 57.106

Beneficiários em set/23: 57.424

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**506.808**	**513.665**
Disponível	8	9
Realizável	506.800	513.656
Aplicações Financeiras	454.272	456.831
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135.551	126.003
Aplicações Livres	318.721	330.828
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.370	55.597
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.423	50.753
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7.851	4.769
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	96	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.182	757
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	976	472
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**84.569**	**040.495**
Realizável a Longo Prazo	80.184	38.561
Aplicações Financeiras	68.686	27.600
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	68.686	27.600
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.498	10.962
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**118.994**	**107.097**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107.371	96.816
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.361	1.489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.406	39.464
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	62.603	55.863
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.100	915
Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.075	905
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	467	486
Provisões	106	75
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.560	2.498
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.390	6.308
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**379.725**	**523.914**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	379.725	523.914
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	379.725	523.914
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**349.648**	**425.063**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	342.908	422.243
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.740	2.820
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**30.077**	**98.851**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.682	772
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.372	18.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.948	2.855
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.057	8.498
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CEMIG SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.236	1.754
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.572	1.110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.572	1.110
Imobilizações em Curso	2.102	30
Outras Imobilizações	561	613
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	149	180
TOTAL DO ATIVO	**591.376**	**554.159**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,4%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	20,2%
Margem EBIT	9,6%	21,9%
Margem EBITDA	9,6%	22,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,1%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	7,2%
COMB	100,7%	88,3%
COMBA	90,7%	80,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	33,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.919**	**10.574**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.054	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	573	641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	481	455
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.497	9.110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.497	9.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	369	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**461.464**	**436.487**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	436.487	331.175
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	436.487	331.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.977	105.313
TOTAL DO PASSIVO	**591.376**	**554.159**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,55	4,71
LC (Liquidez Corrente)	4,26	4,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	367	7.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.731	14.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.158	509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.914	13.660
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.659	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.233	8.692
RESULTADO BRUTO	**24.400**	**104.196**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32.565	37.813
Resultado Financeiro Líquido	41.375	47.622
Receitas Financeiras	52.547	56.880
Despesas Financeiras	11.173	9.258
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**24.977**	**105.313**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**24.977**	**105.313**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,2%	27,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	732,51	761,78
Custo Médio Beneficiário	674,29	617,62

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - ANDAR 1º / Bairro: TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.709-2

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1

Beneficiários em set/23: 15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.766**	**6.361**
Disponível	0	9
Realizável	6.766	6.352
Aplicações Financeiras	1.012	931
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.012	931
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	518	518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	518	518
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.575	4.613
Bens e Títulos a Receber	490	0
Despesas Antecipadas	171	291
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23.020**	**025.132**
Realizável a Longo Prazo	21.987	23.550
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.655	4.655
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	817	803
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.514	18.091

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.494**	**1.364**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	5
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	5
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	954	891
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	536	467
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**-1**	**20**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	21
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	21
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**-6**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-6
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-1**	**26**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.987
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13	493
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.020	1.089
Imóveis de Uso Próprio	1.017	1.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.017	1.085
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**29.786**	**31.493**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	14233,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	123090,7%	213,6%
Margem EBIT	122027,6%	386,0%
Margem EBITDA	117402,4%	871,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-127944,2%	15810,5%
COMB	x.x.x	15783,0%
COMBA	x.x.x	850,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4953,6%	1754,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-93.647,0	9.312,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	641.563,0	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.646**	**5.576**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.462	5.462
Tributos e Contribuições	5.462	5.462
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140	70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.646**	**24.554**
Capital Social / Patrimônio Social	4.730	4.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.754	19.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.754	19.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.838	35
TOTAL DO PASSIVO	**29.786**	**31.493**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,17	4,54
LC (Liquidez Corrente)	4,53	4,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	162
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	**-1**	**2.850**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.911	3.165
Resultado Financeiro Líquido	74	351
Receitas Financeiras	90	387
Despesas Financeiras	16	36
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.838**	**42**
Imposto de Renda	0	-1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.838**	**43**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	20,9%	19,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,5%	28,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	-11,06	1.668,41
Custo Médio Beneficiário	0,01	x.x.x

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço

RUA 8 A, 111 - QD 13-A LOTE 9/18 / Bairro: SETOR AEROPORTO – CEP: 74075240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.659-6

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 25.301

Beneficiários em set/23: 30.194

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**69.300**	**57.904**
Disponível	3.097	2.351
Realizável	66.203	55.553
Aplicações Financeiras	50.094	44.232
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.790	8.993
Aplicações Livres	40.305	35.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.735	5.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.796	3.385
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	291	215
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.648	1.955
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	935	684
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.702	4.576
Bens e Títulos a Receber	737	505
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.122**	**012.694**
Realizável a Longo Prazo	8.273	8.262
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.225	8.214
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	48	48

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.791**	**29.576**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.331	11.236
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.688	895
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.622	895
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.213	4.410
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.430	5.931
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.866	5.212
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.198	2.874
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.668	2.339
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	533	371
Provisões	38	38
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.243	10.270
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.782	2.449
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**78.935**	**86.332**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.071	89.671
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.172	89.671
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-101	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.136	-3.339
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**52.440**	**61.233**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.941	60.786
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.499	447
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.495**	**25.100**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	328
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	794	1.010
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	641	820

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.027	2.923
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.545	2.477
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.564	1.564
Participações em Outras Sociedades	981	913
Participações Societárias Método de Custo	482	445
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.776	1.473
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	574	503
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	574	503
Imobilizações em Curso	915	821
Outras Imobilizações	287	149
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	46	37
TOTAL DO ATIVO	**82.421**	**70.597**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	7,7%
Margem EBIT	10,1%	8,9%
Margem EBITDA	10,3%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,5%	69,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	18,9%	18,8%
COMB	86,5%	90,0%
COMBA	82,8%	85,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,3	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	27,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**9.039**	**3.677**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.392	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.647	353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.647	353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.195**	**37.344**
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.403	32.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.403	32.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.579
TOTAL DO PASSIVO	**76.026**	**70.597**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	153	191
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.259	7.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.879	6.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	380	312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.342	983
RESULTADO BRUTO	**20.232**	**19.276**
Despesas de Comercialização	1.553	1.191
Despesas Administrativas	14.542	15.576
Resultado Financeiro Líquido	3.433	4.433
Receitas Financeiras	4.763	5.473
Despesas Financeiras	1.329	1.040
Resultado Patrimonial	169	427
Receitas Patrimoniais	169	427
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.396**	**6.386**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.396**	**6.386**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,0%	89,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	287,16	282,55
Custo Médio Beneficiário	188,51	197,14

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

Endereço

RUA DONA MARGARIDA, 537 - 0 / Bairro: NAVEGANTES – CEP: 90240611 // Porto Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 39.280-4

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 182.652

Beneficiários em set/23: 167.467

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**172.525**	**183.092**
Disponível	5.538	11.021
Realizável	166.987	172.070
Aplicações Financeiras	113.722	134.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.891	100.289
Aplicações Livres	25.831	34.248
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.685	17.225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.008	16.953
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	678	273
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	75	86
Despesas Diferidas	5.979	4.917
Créditos Tributários e Previdenciários	19.899	4.195
Bens e Títulos a Receber	12.270	11.089
Despesas Antecipadas	357	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**457.328**	**0169.360**
Realizável a Longo Prazo	169.754	89.487
Aplicações Financeiras	104	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	104	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.016	8.659
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	39.384	5.629
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.787	15.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	100.463	59.714

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**143.255**	**125.804**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.729	96.408
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.669	3.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.669	3.171
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37.513	38.256
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.172	16.784
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.375	38.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	406	585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	222	315
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	184	270
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	14.245	0
Provisão para IR e CSLL	14.245	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.785	4.913
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34.089	23.897
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**347.897**	**433.139**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	360.475	444.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	360.475	444.160
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.578	-11.022
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**248.060**	**391.401**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.881	384.681
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.821	6.719
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**99.837**	**41.738**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	154	492
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.036	2.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.759	2.728
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	14.417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	14.417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	14.417
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	0
Imobilizado	267.554	43.035
Imóveis de Uso Próprio	5.690	5.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.297	4.505
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.393	1.461
Imobilizado de Uso Próprio	124.930	4.928
Hospitalares / Odontológicos	115.779	4.624
Não Hospitalares / Odontológicos	9.150	304
Imobilizações em Curso	1.340	879
Outras Imobilizações	414	15.309
Direito de Uso de Arrendamentos	135.180	15.953
Intangível	20.017	22.420
TOTAL DO ATIVO	**629.853**	**352.452**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	-10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	-26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	1,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	-8,2%
Margem EBIT	32,1%	-4,3%
Margem EBITDA	34,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,2%	90,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	9,2%
COMB	80,0%	101,7%
COMBA	78,1%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	110,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	15,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**231.644**	**94.252**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.842	5.261
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.842	5.261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65.472	66.388
Provisões para Tributos Diferidos	196	196
Provisões para Ações Judiciais	65.276	65.550
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	743
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	79	743
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156.251	21.860
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**254.955**	**132.396**
Capital Social / Patrimônio Social	375.940	280.567
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	10.731
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	10.731
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-120.985	-158.902
TOTAL DO PASSIVO	**629.853**	**352.452**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	276	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49.953	36.695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	978	667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.881	36.028
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-198	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38.292	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.841	1.054
RESULTADO BRUTO	**52.073**	**8.263**
Despesas de Comercialização	8.063	9.277
Despesas Administrativas	22.546	39.735
Resultado Financeiro Líquido	8.407	4.708
Receitas Financeiras	15.287	15.893
Despesas Financeiras	6.880	11.185
Resultado Patrimonial	-4.481	-4.140
Receitas Patrimoniais	237	696
Despesas Patrimoniais	4.718	4.836
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**23.549**	**-41.236**
Imposto de Renda	11.483	0
Contribuição Social	4.170	0
Impostos Diferidos	-40.358	-5.629
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**48.254**	**-35.607**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,5%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	57,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,0%	166,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	217,98	197,29
Custo Médio Beneficiário	155,16	178,28

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - 0 /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13202510 //
Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.591-0

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 644

Beneficiários em set/23: 690

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**982**	**767**
Disponível	71	54
Realizável	911	713
Aplicações Financeiras	707	625
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	424	390
Aplicações Livres	283	235
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	70
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1
Bens e Títulos a Receber	122	17
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.470**	**01.461**
Realizável a Longo Prazo	42	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**971**	**848**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	622	546
Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	192	58
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	275	278
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	149
Débitos Diversos	158	84
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.169**	**2.801**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.244	2.927
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.244	2.927
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-126
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.448**	**2.109**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.450	2.109
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	1
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**722**	**692**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	35	38
Imobilizado	1.392	1.385
Imóveis de Uso Próprio	1.341	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.341	1.352
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.452**	**2.228**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	2,4%
Margem EBIT	9,3%	8,2%
Margem EBITDA	10,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,7%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,3%	20,3%
COMB	88,1%	95,6%
COMBA	87,1%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,2	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	9,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**215**	**214**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103	103
Débitos Diversos	20	20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.165**	**1.099**
Capital Social / Patrimônio Social	1.016	1.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-125	-125
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-167	-167
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-168	-235
TOTAL DO PASSIVO	**2.352**	**2.162**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	217
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**548**	**475**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	463	568
Resultado Financeiro Líquido	23	150
Receitas Financeiras	106	288
Despesas Financeiras	83	138
Resultado Patrimonial	11	34
Receitas Patrimoniais	14	38
Despesas Patrimoniais	3	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**119**	**92**
Imposto de Renda	12	16
Contribuição Social	7	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**100**	**67**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,8%	62,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,9%	96,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	355,01	362,49
Custo Médio Beneficiário	236,87	272,96

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

Endereço

RUA BAHIA, 299 - 0 / Bairro: RECREIO ESTORIL – CEP: 12944060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.069-9

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 18.236

Beneficiários em set/23: 18.596

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**36.082**	**32.121**
Disponível	394	865
Realizável	35.689	31.257
Aplicações Financeiras	29.215	26.782
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.953	8.236
Aplicações Livres	20.263	18.547
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.247	3.531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.247	3.531
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.125	883
Bens e Títulos a Receber	96	56
Despesas Antecipadas	5	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.937**	**03.140**
Realizável a Longo Prazo	3.912	3.118
Aplicações Financeiras	1.637	1.010
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.637	1.010
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.275	2.108
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.138**	**8.042**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.906	5.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.534	1.330
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.534	1.330
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.141	1.056
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.293	2.133
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	938	1.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.150	1.350
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.082	1.166
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**67.371**	**81.391**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.809	83.369
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.809	83.369
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.438	-1.977
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**53.492**	**60.368**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.592	60.570
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-100	-202
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.879**	**21.023**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	330
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	4
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	8	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	**40.020**	**35.261**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	7,6%
Margem EBIT	9,3%	11,8%
Margem EBITDA	9,3%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,4%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	14,3%
COMB	90,9%	89,5%
COMBA	87,2%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	12,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.858**	**2.361**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.262	2.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.262	2.108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	596	254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	596	254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.024**	**24.858**
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	12.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.203
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.809	8.643
TOTAL DO PASSIVO	**40.020**	**35.261**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,34	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,95	3,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.829	2.306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.189	3.633
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-193	-1.218
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-167	-109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110	344
RESULTADO BRUTO	**11.121**	**19.048**
Despesas de Comercialização	782	845
Despesas Administrativas	6.943	11.607
Resultado Financeiro Líquido	2.823	3.153
Receitas Financeiras	2.971	3.344
Despesas Financeiras	148	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.111**	**9.405**
Imposto de Renda	1.537	2.352
Contribuição Social	560	855
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.014**	**6.198**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,8%	41,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	401,98	371,49
Custo Médio Beneficiário	319,17	275,53

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

Endereço

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030 // Rio de Janeiro/RJ

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.888-3

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.034

Beneficiários em set/23: 1.902

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.174**	**7.384**
Disponível	492	479
Realizável	7.682	6.904
Aplicações Financeiras	3.461	3.592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.450	3.182
Aplicações Livres	11	409
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	107	186
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	63	250
Bens e Títulos a Receber	4.046	2.862
Despesas Antecipadas	5	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.323**	**02.190**
Realizável a Longo Prazo	2.150	1.948
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.934	1.732
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	216	216

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.588**	**11.299**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.394	5.822
Provisões de Prêmios / Contraprestações	181	1.069
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	181	313
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	756
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	98
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.443	3.837
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	598	817
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.357	4.415
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	149	346
Débitos Diversos	688	716
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.694**	**7.746**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.014	8.220
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.258	8.735
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	756	-515
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-320	-474
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.658**	**6.649**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.877	6.760
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-219	-111
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.036**	**1.097**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32	74
Hospitalares / Odontológicos	11	42
Não Hospitalares / Odontológicos	22	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	141	168
TOTAL DO ATIVO	**10.497**	**9.573**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,9%	68,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	6,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	-23,7%
Margem EBIT	34,4%	-19,2%
Margem EBITDA	35,8%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,3%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	37,1%	37,1%
COMB	72,4%	123,4%
COMBA	73,1%	115,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,1%	131,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	723,4	207,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**615**	**967**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	180
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	555	787
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	555	787
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-1.705**	**-2.692**
Capital Social / Patrimônio Social	11.242	11.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.947	-13.934
TOTAL DO PASSIVO	**10.497**	**9.573**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,78
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	120	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	266	588
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	348	555
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-82	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.945**	**529**
Despesas de Comercialização	0	35
Despesas Administrativas	1.740	2.876
Resultado Financeiro Líquido	-45	545
Receitas Financeiras	408	894
Despesas Financeiras	453	349
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.161**	**-1.837**
Imposto de Renda	129	0
Contribuição Social	45	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**987**	**-1.837**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,2%	128,1%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-715,6%	-455,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	244,29	202,74
Custo Médio Beneficiário	46,93	187,50

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Endereço

RUA TABATINGUERA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 1020903 // São Paulo/SP

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.362-3

CNPJ: 62.638.374/0001-94

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 107.468

Beneficiários em set/23: 102.330

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**123.638**	**122.978**
Disponível	71	467
Realizável	123.567	122.512
Aplicações Financeiras	78.051	77.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.575	66.805
Aplicações Livres	5.476	10.403
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.467	44.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.467	44.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0
Bens e Títulos a Receber	920	851
Despesas Antecipadas	128	75
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**387.968**	**0392.167**
Realizável a Longo Prazo	6.871	5.290
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.602	4.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.269	902

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**130.344**	**153.647**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112.473	119.396
Provisões de Prêmios / Contraprestações	32.197	32.398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	32.197	32.398
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.250	12.304
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55.096	63.550
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.929	11.144
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.569	2.727
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.217	12.541
Débitos Diversos	12.085	18.983
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**570.625**	**713.180**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	570.625	713.180
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	570.625	713.180
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**460.288**	**582.768**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	459.503	582.369
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	785	398
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**110.337**	**130.413**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.473	11.416
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117.834	117.834
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	117.834	117.834
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	117.834	117.834
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	262.311	267.792
Imóveis de Uso Próprio	227.124	56.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	227.124	56.662
Imobilizado de Uso Próprio	19.381	3.546
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19.381	3.546
Imobilizações em Curso	15.807	207.584
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	952	1.250
TOTAL DO ATIVO	**511.607**	**515.145**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	81,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	3,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	14,1%
COMB	97,6%	98,8%
COMBA	96,8%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	39,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.244**	**5.553**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.609	3.185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.609	3.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.435	1.646
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.435	1.646
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.200	102
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**362.018**	**355.945**
Capital Social / Patrimônio Social	368.146	352.610
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.128	3.335
TOTAL DO PASSIVO	**511.607**	**515.145**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,24
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.328	18.730
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.532	7.554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.405	5.898
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.391	5.278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**97.481**	**123.099**
Despesas de Comercialização	9.904	21.306
Despesas Administrativas	86.909	100.645
Resultado Financeiro Líquido	4.868	5.065
Receitas Financeiras	9.016	13.388
Despesas Financeiras	4.148	8.323
Resultado Patrimonial	537	-2.879
Receitas Patrimoniais	537	1.440
Despesas Patrimoniais	0	4.318
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.074**	**3.335**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.074**	**3.335**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,3%	52,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	44,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	619,53	550,17
Custo Médio Beneficiário	499,73	449,56

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Endereço

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 95020181 // Caxias do Sul/RS

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.024-7 CNPJ: 88.645.403/0001-39

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 104.304

Beneficiários em set/23: 96.767

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**89.712**	**79.510**
Disponível	9.891	14.277
Realizável	79.821	65.234
Aplicações Financeiras	33.862	28.671
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.010	19.153
Aplicações Livres	12.852	9.518
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.858	5.692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.474	5.457
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	384	236
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.112	3.051
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3
Bens e Títulos a Receber	37.924	27.788
Despesas Antecipadas	61	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**100.984**	**0114.126**
Realizável a Longo Prazo	8.819	7.407
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.583	6.246
Títulos e Créditos a Receber	1.326	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	909	1.085
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**76.809**	**81.917**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.768	31.873
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6.705
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.705
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.989	5.246
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.717	9.643
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.062	10.279
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	126	218
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	218
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	134
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.918	6.328
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.919	17.075
Débitos Diversos	28.976	26.289
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**254.892**	**292.817**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.892	292.817
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	248.187	299.522
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.705	-6.705
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**192.785**	**283.326**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	194.002	280.632
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.217	2.694
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**62.107**	**9.491**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	240	720
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.830	63.700
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.405	39.669
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	166	502
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	484	420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	79	12
Outros Investimentos	405	408
Imobilizado	90.361	104.587
Imóveis de Uso Próprio	67.053	79.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.520	38.312
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.533	40.828
Imobilizado de Uso Próprio	21.621	24.435
Hospitalares / Odontológicos	15.923	17.400
Não Hospitalares / Odontológicos	5.698	7.035
Imobilizações em Curso	777	27
Outras Imobilizações	910	984
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.321	1.713
TOTAL DO ATIVO	**190.696**	**193.636**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-1,8%
Margem EBIT	8,2%	2,4%
Margem EBITDA	8,7%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,6%	96,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,2%
COMB	85,2%	106,8%
COMBA	86,7%	105,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,0%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	12,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54.203**	**63.404**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.295	2.928
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.295	2.928
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.296	1.435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.296	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.912	23.350
Tributos e Contribuições	20.895	19.941
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.018	3.410
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.826	34.539
Débitos Diversos	874	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**59.683**	**48.316**
Capital Social / Patrimônio Social	32.681	32.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.430	15.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.430	15.635
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.572	0
TOTAL DO PASSIVO	**190.696**	**193.636**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.259	23.529
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.228	4.065
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.090	3.989
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.106	50.199
RESULTADO BRUTO	**87.963**	**69.856**
Despesas de Comercialização	2.548	2.498
Despesas Administrativas	21.912	27.002
Resultado Financeiro Líquido	-4.302	2.790
Receitas Financeiras	5.093	14.998
Despesas Financeiras	9.395	12.208
Resultado Patrimonial	1.300	1.786
Receitas Patrimoniais	1.300	1.786
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.368**	**-5.288**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.368**	**-5.288**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,4%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	58,6%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	219,5%	300,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	289,62	234,40
Custo Médio Beneficiário	211,24	232,17

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço

SBS - QD 02 - BLOCO A, 1 - SL 205 - ED. CASA DE SÃO PAULO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70070120 // Brasília/DF

CLASSE ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.943-5 CNPJ: 20.088.388/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.545**	**8.473**
Disponível	423	107
Realizável	7.122	8.366
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.122	8.366
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39**	**039**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.520**	**4.332**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.065	4.311
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	455	21
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.355	5.819
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	5.355	5.819
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.584**	**8.512**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,8%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	69,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.064**	**4.180**
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.014	4.130
TOTAL DO PASSIVO	**7.584**	**8.512**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,99	1,97
LC (Liquidez Corrente)	4,96	1,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-458	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**5.814**	**5.819**
Despesas de Comercialização	2.195	1.942
Despesas Administrativas	628	898
Resultado Financeiro Líquido	-191	-69
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	191	69
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.883**	**2.909**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.883**	**2.909**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,1%	103,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA GUSTAVO AMBRUST, 36 - CONJ 02 / Bairro: NOVA CAMPINAS – CEP: 13092106 // Campinas/SP

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.332-7 CNPJ: 43.383.373/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1**	**24**
Disponível	0	0
Realizável	1	24
Aplicações Financeiras	0	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**283**	**0276**
Realizável a Longo Prazo	281	275
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	281	275
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2**	**1**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**284**	**300**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	663,5%	68,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**299**	**298**
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1	-2
TOTAL DO PASSIVO	**300**	**299**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	181,46	220,93
LC (Liquidez Corrente)	0,61	17,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19	7
Resultado Financeiro Líquido	3	11
Receitas Financeiras	3	11
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-16**	**3**
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-17**	**1**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

Endereço

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR, 7406 - 0 / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21235000 // Rio de Janeiro/RJ

HSMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.295-5

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.977

Beneficiários em set/23: 3.818

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.737**	**1.524**
Disponível	136	13
Realizável	2.601	1.511
Aplicações Financeiras	974	674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	892	502
Aplicações Livres	81	172
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	88	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	4
Bens e Títulos a Receber	1.527	823
Despesas Antecipadas	11	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.503**	**01.460**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.456**	**1.830**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.086	804
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	94	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	769	611
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	106	106
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	390	700
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	729	138
Débitos Diversos	146	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.386**	**5.602**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.730	6.042
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.730	6.042
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-344	-440
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.472**	**2.058**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.314	1.859
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	157	198
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.914**	**3.544**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	903	843
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	903	843
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.494	1.451
Imóveis de Uso Próprio	555	555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	555	555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	940	896
Hospitalares / Odontológicos	940	896
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	**4.240**	**2.984**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,5%	79,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	0,2%
Margem EBIT	0,2%	2,9%
Margem EBITDA	2,1%	4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,9%	36,7%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,5%
DA (despesas administrativas)	24,2%	23,0%
COMB	73,8%	64,2%
COMBA	74,3%	64,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,7%	64,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	1,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.027**	**322**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	37	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	475	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	514	285
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**757**	**831**
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-782	-708
TOTAL DO PASSIVO	**4.240**	**2.984**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,83

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-77
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-9	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.349	2.754
RESULTADO BRUTO	**3.906**	**4.464**
Despesas de Comercialização	200	251
Despesas Administrativas	1.305	1.287
Resultado Financeiro Líquido	-30	-49
Receitas Financeiras	53	80
Despesas Financeiras	83	130
Resultado Patrimonial	65	64
Receitas Patrimoniais	65	64
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-74**	**33**
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-74**	**11**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,1%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	459,8%	258,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	154,64	120,25
Custo Médio Beneficiário	70,96	44,17

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 8500901 // Ferraz de Vasconcelos/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.594-4

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.560

Beneficiários em set/23: 2.592

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**163**	**118**
Disponível	13	16
Realizável	150	102
Aplicações Financeiras	68	63
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68	63
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	26
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1
Bens e Títulos a Receber	50	12
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.155**	**02.168**
Realizável a Longo Prazo	3	3
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**156**	**115**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	38
Provisões de Prêmios / Contraprestações	35	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33	10
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35	28
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	61
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22	16
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**304**	**310**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	323	326
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	325	326
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-16
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**91**	**83**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84	83
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**213**	**227**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.151	2.165
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	108	122
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.317**	**2.286**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-14,3%
Margem EBIT	5,5%	-14,3%
Margem EBITDA	10,0%	-8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,1%	26,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,6%	88,0%
COMB	92,6%	114,8%
COMBA	95,1%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	124,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**75**	**78**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	72	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.086**	**2.094**
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39	-32
TOTAL DO PASSIVO	**2.317**	**2.286**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,01	11,88
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,03

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**190**	**196**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	190	273
Resultado Financeiro Líquido	-8	33
Receitas Financeiras	17	33
Despesas Financeiras	25	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-8**	**-44**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-8**	**-44**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	92,8%	94,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,0%	8,4%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	59,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,1%	9,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	13,04	10,24
Custo Médio Beneficiário	4,00	2,74

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES / Bairro: CENTRO – CEP: 80020310 // Curitiba/PR

GNDI SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.078-2

CNPJ: 76.882.612/0001-17

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 485.299

Beneficiários em set/23: 438.740

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**256.922**	**238.758**
Disponível	12.401	6.318
Realizável	244.522	232.440
Aplicações Financeiras	115.902	119.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.902	118.851
Aplicações Livres	0	250
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.116	61.369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39.893	49.581
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	9.791	5.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	6.678
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.433	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	9.664
Despesas Diferidas	18.115	14.749
Créditos Tributários e Previdenciários	16.179	12.047
Bens e Títulos a Receber	30.106	15.493
Despesas Antecipadas	103	17
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.533.903**	**03.484.080**
Realizável a Longo Prazo	499.776	429.693
Aplicações Financeiras	162.682	148.961
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	162.682	148.961
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	657	897
Despesas de Comercialização Diferidas	13.263	17.627
Ativo Fiscal Diferido	161.567	91.374
Depósitos Judiciais e Fiscais	145.865	111.432
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.741	59.403

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**182.270**	**213.364**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.892	139.608
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.840	21.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.689	21.298
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	152	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.672	8.140
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.374	60.472
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	62.006	49.520
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.804	1.530
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	320
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.499	655
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	304	555
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.067
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.741	9.468
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72.832	59.691
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**769.977**	**1.034.703**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	795.195	1.069.681
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	795.163	1.069.770
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	-89
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.218	-34.978
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**636.852**	**797.643**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	624.365	787.268
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.486	10.375
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**133.126**	**237.060**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.596	9.127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58.266	38.782
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.080	37.515
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	207.525	391.801
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	207.525	391.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	207.525	311.672
Participações em Outras Sociedades	0	80.129
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	251.617	119.743
Imóveis de Uso Próprio	181.296	55.862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.837	13.823
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	150.459	42.039
Imobilizado de Uso Próprio	58.324	36.414
Hospitalares / Odontológicos	38.990	29.689
Não Hospitalares / Odontológicos	19.335	6.725
Imobilizações em Curso	9.515	7.432
Outras Imobilizações	1.609	12.279
Direito de Uso de Arrendamentos	872	7.757
Intangível	2.574.986	2.542.843
TOTAL DO ATIVO	**3.790.826**	**3.722.838**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,4%	77,1%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,8%	8,9%
COMB	98,2%	88,1%
COMBA	97,8%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	27,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**500.519**	**443.334**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.864	56.547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	62.863	56.542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221.945	139.741
Provisões para Tributos Diferidos	110.127	52.650
Provisões para Ações Judiciais	111.819	87.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.501	2.518
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.501	2.518
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	205.208	244.528
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.125.520**	**3.066.141**
Capital Social / Patrimônio Social	3.529.486	3.501.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	48.000	16.300
Reservas	129.240	126.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.280	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.960	126.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-581.206	-581.206
TOTAL DO PASSIVO	**3.808.309**	**3.722.838**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,55	5,67
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.186	1.268
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60.285	107.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28.755	102.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	152	280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.918	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33.296	4.437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.365	65.166
RESULTADO BRUTO	**135.702**	**179.631**
Despesas de Comercialização	22.079	21.560
Despesas Administrativas	97.115	92.392
Resultado Financeiro Líquido	2.840	1.995
Receitas Financeiras	28.770	37.288
Despesas Financeiras	25.930	35.293
Resultado Patrimonial	4.269	-33.103
Receitas Patrimoniais	19.493	11.552
Despesas Patrimoniais	15.224	44.655
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-28.748**	**-34.831**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-11.265	3.732
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-17.483**	**-38.563**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	26,7%	32,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,8%	21,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	188,27	178,05
Custo Médio Beneficiário	155,17	137,27

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.789-1 CNPJ: 09.585.273/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.708**	**3.571**
Disponível	106	729
Realizável	2.602	2.843
Aplicações Financeiras	747	2.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	297
Aplicações Livres	747	1.958
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.855	588
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.855	588
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**50**	**049**
Realizável a Longo Prazo	1	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.532**	**2.064**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.191	1.191
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.191	1.191
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	346
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	782	403
Débitos Diversos	92	124
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.385**	**5.341**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.385	5.341
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.385	5.341
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.385**	**5.341**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	49	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.759**	**3.620**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,2%	-36,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-586,0%	-85,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,0%	109,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,0%	-25,0%
Margem EBIT	0,5%	-9,4%
Margem EBITDA	0,5%	-9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	38,5%	14,3%
DA (despesas administrativas)	52,1%	86,2%
COMB	90,7%	100,5%
COMBA	99,1%	105,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,5%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,8	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**227**	**1.556**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	227	1.556
TOTAL DO PASSIVO	**2.759**	**3.620**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-662	-515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**8.047**	**5.856**
Despesas de Comercialização	2.845	762
Despesas Administrativas	3.851	4.606
Resultado Financeiro Líquido	-628	-233
Receitas Financeiras	11	39
Despesas Financeiras	639	272
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-601**	**-776**
Imposto de Renda	531	403
Contribuição Social	198	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.329**	**-1.333**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,8%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1116,0%	132,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.929-0 CNPJ: 17.698.381/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.833**	**82.703**
Disponível	37.510	38.883
Realizável	54.323	43.820
Aplicações Financeiras	0	7.095
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.095
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.945	6.603
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	14.945	6.603
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.474	5.504
Bens e Títulos a Receber	31.903	24.618
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37.770**	**050.790**
Realizável a Longo Prazo	16.945	23.779
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.846	1.057
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	989	581
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.110	22.141

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**39.538**	**42.353**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.819	38.413
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4.411	1.094
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.836	6.593
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.573	30.726
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	6.098	1.301
Provisão para IR e CSLL	6.098	1.301
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	421
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.163	2.218
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.620**	**64.870**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.092	69.421
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	51.092	69.421
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.472	-4.552
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**47.620**	**64.870**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	105
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	998	2.789
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	16	62
Intangível	20.809	26.949
TOTAL DO ATIVO	**129.603**	**133.493**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,5%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,2%	25,3%
Margem EBIT	39,9%	33,6%
Margem EBITDA	52,8%	47,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,2%	31,8%
COMB	33,2%	31,8%
COMBA	29,7%	29,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,3%	72,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,9%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,7	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.077**	**13.385**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.067	3.847
Provisões para Tributos Diferidos	2.612	1.608
Provisões para Ações Judiciais	2.455	2.239
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	9.538
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**84.988**	**77.756**
Capital Social / Patrimônio Social	45.133	45.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.104	32.623
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.895
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.209	29.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.751	0
TOTAL DO PASSIVO	**129.603**	**133.493**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,32	1,95

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	998	2.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.342	28.651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.880	22.491
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.463	6.160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117	106
RESULTADO BRUTO	**29.280**	**39.113**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.814	20.614
Resultado Financeiro Líquido	5.676	4.013
Receitas Financeiras	7.969	10.410
Despesas Financeiras	2.293	6.397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**19.026**	**22.405**
Imposto de Renda	3.617	1.838
Contribuição Social	1.309	670
Impostos Diferidos	1.136	3.487
Participações sobre o Lucro	33	14
RESULTADO LÍQUIDO	**12.931**	**16.396**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,5%	71,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 228 - AP 304 /
Bairro: CENTRO – CEP: 24020125 // Niterói/RJ

AMESAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.246-1 CNPJ: 38.046.343/0001-60

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.058**	**160**
Disponível	608	160
Realizável	450	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	450	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**866**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	39	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	800	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**280**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	280	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	280	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**280**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	30	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.063**	**160**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,4%	0,0%
Margem EBIT	-13,0%	0,0%
Margem EBITDA	-13,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	35,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,2%	0,0%
COMB	117,2%	0,0%
COMBA	118,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,2%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	433,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**197**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.063**	**160**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,22	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**329**	**0**
Despesas de Comercialização	101	0
Despesas Administrativas	228	0
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-38**	**0**
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-63**	**0**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	439,1%	0,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

Endereço

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - 0 / Bairro: SEMINÁRIO – CEP: 80240440 // Curitiba/PR

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.024-7 CNPJ: 23.920.704/0001-88

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.914**	**299**
Disponível	45	87
Realizável	1.869	213
Aplicações Financeiras	143	143
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	143	143
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	407	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	407	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.319	70
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**252**	**0252**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**324**	**82**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	82
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.411**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.411	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.411	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.411**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	766	2.524
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	766	2.524
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	252	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	252	252
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.167**	**552**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,4%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,5%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	154,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	97,3%	0,0%
Margem EBIT	101,2%	0,0%
Margem EBITDA	101,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,2%	0,0%
COMB	53,1%	0,0%
COMBA	55,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	53,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.843**	**470**
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.723	350
TOTAL DO PASSIVO	**2.167**	**552**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,69	6,75
LC (Liquidez Corrente)	5,91	3,66

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.177**	**2.524**
Despesas de Comercialização	112	56
Despesas Administrativas	638	2.248
Resultado Financeiro Líquido	-54	-93
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	56	94
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.373**	**127**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.373**	**127**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,0%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,6%	17,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

Endereço

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB

COMSEDER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 39.025-9

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 940

Beneficiários em set/23: 909

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.019**	**4.587**
Disponível	52	58
Realizável	3.967	4.530
Aplicações Financeiras	3.058	3.716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.346	2.158
Aplicações Livres	712	1.558
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802	718
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	764	675
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	107	96
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**93**	**089**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.937**	**4.048**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.717	3.852
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.692	1.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	217	202
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.475	1.633
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	999	1.091
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	917	821
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	14	19
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	92
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	132	85
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.726**	**8.028**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.726	8.028
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.568	8.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157	-950
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.348**	**7.848**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.213	7.685
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	163
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.378**	**180**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	942
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	18	17
Imobilizado	75	72
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.111**	**4.676**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	-34,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-72,2%	-259,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,9%	-20,3%
Margem EBIT	-5,1%	-19,1%
Margem EBITDA	-5,1%	-19,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	97,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,1%	38,2%
COMB	110,2%	136,0%
COMBA	106,8%	130,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,1%	136,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	50,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**629**	**628**
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.129	1.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.129	1.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.631	-1.631
TOTAL DO PASSIVO	**4.566**	**4.676**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.464**	**1.075**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.168	3.067
Resultado Financeiro Líquido	250	362
Receitas Financeiras	311	462
Despesas Financeiras	62	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-454**	**-1.631**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-454**	**-1.631**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,7%	86,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	625,9%	644,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	941,25	710,21
Custo Médio Beneficiário	754,21	778,28

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.193-1

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 6.288

Beneficiários em set/23: 7.921

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**56.851**	**67.392**
Disponível	1.581	434
Realizável	55.270	66.958
Aplicações Financeiras	3.621	6.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.605	2.375
Aplicações Livres	1.016	3.915
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.136	755
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.088	676
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	49	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	42.687	49.454
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.804	10.447
Despesas Antecipadas	22	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**74.898**	**075.907**
Realizável a Longo Prazo	2.925	2.925
Aplicações Financeiras	250	250
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	250	250
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	22
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.653	2.653
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**55.080**	**46.809**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.118	2.910
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.329	969
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.329	969
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	511	286
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.193	1.594
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	34
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	16
Comercialização sobre Operações	58	19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.941	8.817
Provisões	215	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	215	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.266	2.195
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.978	7.215
Débitos Diversos	30.493	25.638
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.080**	**24.226**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.080	24.226
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.080	24.219
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.067**	**22.350**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.466	22.586
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	601	-236
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.013**	**1.877**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180.977	227.862
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	84.310	89.243
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	73.271	102.928
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	373	287
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	373	287
Imobilizado	71.600	72.695
Imóveis de Uso Próprio	42.320	35.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.320	35.091
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29.279	30.049
Hospitalares / Odontológicos	29.279	30.049
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	7.554
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**131.749**	**143.299**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,8%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	755,9%	945,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-67,8%	-39,3%
Margem EBIT	-56,9%	-30,1%
Margem EBITDA	-56,9%	-30,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	92,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	3,1%	4,8%
COMB	96,1%	98,4%
COMBA	99,6%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,8%	40,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,5%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	4,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.288**	**21.787**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.192	4.697
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.192	4.697
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.411	1.193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.411	1.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.685	15.897
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**74.703**	**74.703**
Capital Social / Patrimônio Social	74.703	74.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**148.071**	**143.299**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23.396	35.691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	965	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	915	592
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	196.429	237.464
RESULTADO BRUTO	**182.025**	**229.127**
Despesas de Comercialização	320	329
Despesas Administrativas	753	1.164
Resultado Financeiro Líquido	-845	300
Receitas Financeiras	1.772	2.540
Despesas Financeiras	2.617	2.240
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-16.321**	**-9.529**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-16.321**	**-9.529**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,3%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,2%	91,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	348,51	328,00
Custo Médio Beneficiário	319,38	302,49

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

Endereço

RUA LORENA, 767 - 0 / Bairro: PADRE EUSTÁQUIO – CEP: 30730170 // Belo Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.062-4

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.787

Beneficiários em set/23: 10.630

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.040**	**6.757**
Disponível	104	72
Realizável	7.936	6.685
Aplicações Financeiras	5.819	5.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.184	2.841
Aplicações Livres	1.636	2.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.208	1.173
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.208	1.142
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	31
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	44
Bens e Títulos a Receber	837	324
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.101**	**04.092**
Realizável a Longo Prazo	1.670	1.649
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.670	1.649
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.630**	**5.499**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.117	5.127
Provisões de Prêmios / Contraprestações	467	801
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	467	372
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	430
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.011	2.788
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	384	248
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.257	1.289
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	42
Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	42
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	240	211
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.837**	**10.104**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.021	10.386
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.591	10.710
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430	-324
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-184	-282
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.107**	**8.492**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.140	8.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	477
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.729**	**1.612**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.430	2.443
Imóveis de Uso Próprio	2.334	2.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.334	2.424
Imobilizado de Uso Próprio	97	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	97	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**12.141**	**10.849**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-2,3%
Margem EBIT	13,2%	-0,3%
Margem EBITDA	14,4%	1,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	20,9%	19,8%
COMB	90,2%	105,6%
COMBA	86,2%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,3	57,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	10,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.352**	**1.976**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	670	315
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	670	315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.682	1.661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.682	1.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.159**	**3.375**
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.900	1.900
Reservas	0	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-412	-1.383
TOTAL DO PASSIVO	**12.141**	**10.849**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	220	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.527**	**1.532**
Despesas de Comercialização	23	183
Despesas Administrativas	1.843	1.999
Resultado Financeiro Líquido	417	518
Receitas Financeiras	508	623
Despesas Financeiras	91	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.076**	**-133**
Imposto de Renda	209	71
Contribuição Social	82	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**785**	**-233**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	73,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	191,9%	221,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	92,09	77,48
Custo Médio Beneficiário	59,17	67,60

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.832-3 CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**922**	**496**
Disponível	422	180
Realizável	500	316
Aplicações Financeiras	165	106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165	105
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	264	210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	264	210
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**288**	**0292**
Realizável a Longo Prazo	269	273
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	269	273
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**713**	**282**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	124	124
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	493	108
Débitos Diversos	11	17
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.172**	**3.558**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.172	3.558
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	2.172	3.558
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.172**	**3.558**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.209**	**788**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	72,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	10,3%
Margem EBIT	20,8%	21,3%
Margem EBITDA	20,8%	21,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,6%	75,8%
COMB	75,6%	75,8%
COMBA	82,2%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,6%	77,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,0%	-10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**496**	**506**
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	466	476
TOTAL DO PASSIVO	**1.209**	**788**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-144	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.316**	**3.541**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.642	2.697
Resultado Financeiro Líquido	-174	-370
Receitas Financeiras	64	21
Despesas Financeiras	238	391
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**213**	**367**
Imposto de Renda	160	0
Contribuição Social	62	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10**	**367**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,8%	55,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

Endereço

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - 0 / Bairro: FARROUPILHA – CEP: 90040180 // Porto Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.708-7

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 79.406

Beneficiários em set/23: 82.547

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**130.163**	**122.468**
Disponível	38	18
Realizável	130.125	122.450
Aplicações Financeiras	85.078	82.623
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.711	48.766
Aplicações Livres	44.367	33.857
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.147	21.656
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.391	10.553
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.297	3.128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.105	5.895
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.353	2.080
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.941	8.501
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	829	1.539
Bens e Títulos a Receber	4.680	4.156
Despesas Antecipadas	241	258
Conta-Corrente com Cooperados	3.209	3.717
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**87.397**	**3.71784.105**
Realizável a Longo Prazo	38.395	35.372
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.341	30.318
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**75.970**	**74.095**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.453	41.423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	469	421
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	469	421
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.857	2.902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.321	13.326
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.807	24.775
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.835	9.815
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.208	6.662
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.618	3.149
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.594	8.260
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.349	1.280
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.273	10.119
Conta-Corrente de Cooperados	3.466	3.198

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**232.837**	**263.381**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238.016	269.136
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	238.093	269.106
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-76	30
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.179	-5.755
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**173.532**	**197.317**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	170.500	196.911
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.032	406
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**59.305**	**66.064**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	108	306
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.230	11.000
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.859	6.864
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	367	882

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.776	36.639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.176	11.050
Outros Investimentos	25.600	25.589
Imobilizado	11.993	12.089
Imóveis de Uso Próprio	10.089	10.211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.089	10.211
Imobilizado de Uso Próprio	976	1.113
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	976	1.113
Imobilizações em Curso	927	765
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	232	5
TOTAL DO ATIVO	**217.560**	**206.574**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	3,9%
Margem EBIT	4,8%	6,6%
Margem EBITDA	5,0%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,6%	17,7%
COMB	90,0%	93,1%
COMBA	86,8%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	24,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54.332**	**50.382**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.561	1.532
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	613	584
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	918	918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.587	48.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.587	48.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	184	198
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**87.258**	**82.097**
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.737	73.838
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.737	73.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.161	7.898
TOTAL DO PASSIVO	**217.560**	**206.574**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.005	3.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.813	2.494
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.301	1.934
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	505	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.666	28.602
RESULTADO BRUTO	**63.887**	**74.984**
Despesas de Comercialização	1.580	1.559
Despesas Administrativas	35.099	46.485
Resultado Financeiro Líquido	8.126	9.002
Receitas Financeiras	9.252	10.952
Despesas Financeiras	1.126	1.950
Resultado Patrimonial	319	8.404
Receitas Patrimoniais	319	8.404
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.872**	**15.531**
Imposto de Renda	3.363	3.793
Contribuição Social	1.247	1.417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	101	84
RESULTADO LÍQUIDO	**5.161**	**10.238**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	58,3%	59,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,3%	151,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	308,04	275,91
Custo Médio Beneficiário	227,15	206,45

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77803120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.308-4

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.345

Beneficiários em set/23: 14.064

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**30.442**	**28.145**
Disponível	189	1.443
Realizável	30.253	26.701
Aplicações Financeiras	24.283	20.593
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.004	6.340
Aplicações Livres	17.279	14.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.177	3.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.316	1.802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	529	368
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.332	1.582
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	324	1.133
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	796	599
Bens e Títulos a Receber	652	604
Despesas Antecipadas	17	13
Conta-Corrente com Cooperados	4	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.924**	**95.744**
Realizável a Longo Prazo	3.478	3.671
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	17
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.444	3.620
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**16.108**	**14.306**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.897	10.142
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.231	1.887
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.231	1.887
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	924	718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.904	4.103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.839	3.434
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312	216
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	97
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	257	119
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	352	889
Provisão para IR e CSLL	846	996
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	846	996
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.500	1.387
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.122	603
	79	72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.888**	**40.500**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.628	41.267
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.628	41.267
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-740	-767
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.668**	**30.489**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.263	30.095
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	405	395
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.220**	**10.011**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	317
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	437	449
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	429	444

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.573	1.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.573	1.346
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.873	709
Imóveis de Uso Próprio	914	494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	914	494
Imobilizado de Uso Próprio	298	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	298	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	661	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	17
TOTAL DO ATIVO	**37.366**	**33.889**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	4,8%
Margem EBIT	6,9%	5,9%
Margem EBITDA	7,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,5%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	20,1%	20,3%
COMB	94,0%	95,8%
COMBA	88,1%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	45,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,8	48,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.722**	**2.708**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**16.875**	**16.875**
Capital Social / Patrimônio Social	3.216	3.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.659	12.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.659	12.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.544
TOTAL DO PASSIVO	**35.706**	**33.889**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-108	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.176	2.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.334	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	843	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	528	616
RESULTADO BRUTO	**7.651**	**8.626**
Despesas de Comercialização	157	139
Despesas Administrativas	6.984	8.192
Resultado Financeiro Líquido	2.350	2.696
Receitas Financeiras	2.443	2.781
Despesas Financeiras	93	85
Resultado Patrimonial	202	207
Receitas Patrimoniais	202	207
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.318**	**2.301**
Imposto de Renda	479	264
Contribuição Social	179	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.660**	**1.934**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,6%	100,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	276,60	252,39
Custo Médio Beneficiário	203,27	189,63

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - 0 /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA –
CEP: 37550275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.718-8 CNPJ: 21.490.586/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 84.243

Beneficiários em set/23: 88.493

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**131.660**	**137.737**
Disponível	600	455
Realizável	131.060	137.282
Aplicações Financeiras	110.314	123.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.023	30.501
Aplicações Livres	77.291	92.687
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.271	8.486
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.137	3.382
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5.090	3.006
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.946	2.078
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	20
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.581	2.883
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	589	1.095
Bens e Títulos a Receber	2.263	1.624
Despesas Antecipadas	41	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**120.614**	**089.070**
Realizável a Longo Prazo	52.020	48.388
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.020	48.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**52.351**	**43.738**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.019	29.503
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.241	1.196
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.241	1.196
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.477	2.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.379	16.380
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.922	9.748
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.095	565
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	382	121
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	707	437
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.996	3.264
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.011	4.488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.824	5.646
Conta-Corrente de Cooperados	1.407	272

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**197.426**	**239.563**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.915	244.439
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198.915	244.439
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.489	-4.875
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**172.429**	**195.349**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.255	196.977
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.174	-1.628
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**24.997**	**44.215**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	435
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.844	10.569
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.852	7.962

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.811	8.038
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.776	1.643
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.776	1.643
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.035	6.395
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59.166	32.358
Imóveis de Uso Próprio	24.630	24.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.630	24.625
Imobilizado de Uso Próprio	7.672	2.324
Hospitalares / Odontológicos	4.900	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.772	2.324
Imobilizações em Curso	26.865	5.409
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	617	286
TOTAL DO ATIVO	**252.274**	**226.806**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	10,7%
Margem EBIT	11,6%	15,1%
Margem EBITDA	12,0%	15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,0%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,9%
COMB	97,8%	92,1%
COMBA	95,5%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	31,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**52.746**	**50.707**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.746	50.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.746	50.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**147.176**	**132.362**
Capital Social / Patrimônio Social	96.793	83.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.051	36.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	45	52
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.006	36.775
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.332	11.608
TOTAL DO PASSIVO	**252.274**	**226.806**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,51	3,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	992	2.608
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.560	5.838
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.589	2.771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.953	2.755
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.019	313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.581	2.594
RESULTADO BRUTO	**34.588**	**49.381**
Despesas de Comercialização	862	1.000
Despesas Administrativas	19.909	25.121
Resultado Financeiro Líquido	4.539	6.806
Receitas Financeiras	10.644	12.531
Despesas Financeiras	6.105	5.724
Resultado Patrimonial	1.316	1.839
Receitas Patrimoniais	1.337	1.868
Despesas Patrimoniais	21	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	31
Receitas com Seguro e Resseguro	0	31
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**16.092**	**29.343**
Imposto de Renda	2.760	3.143
Contribuição Social	1.000	1.140
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	359
RESULTADO LÍQUIDO	**12.332**	**24.701**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	46,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,4%	71,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	245,38	230,31
Custo Médio Beneficiário	213,43	186,04

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro: CENTRO – CEP: 89280136 // São Bento do Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.701-2

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.500

Beneficiários em set/23: 20.174

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.981**	**31.951**
Disponível	3	501
Realizável	33.978	31.451
Aplicações Financeiras	27.713	26.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.393	6.435
Aplicações Livres	20.320	20.409
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.068	3.381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.982	1.720
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.297	1.168
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	789	493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	291	150
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.502	769
Bens e Títulos a Receber	362	272
Despesas Antecipadas	42	35
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.302**	**05.228**
Realizável a Longo Prazo	374	1.350
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	1.290
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	374	60

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.502**	**7.233**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.209	4.369
Provisões de Prêmios / Contraprestações	128	118
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	128	118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	364	346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.484	1.248
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.233	2.657
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312	379
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	312	379
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	117
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	949	1.332
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.824	972
Conta-Corrente de Cooperados	59	63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**46.214**	**57.906**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.886	60.459
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.896	60.566
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-107
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.673	-2.553
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.965**	**48.075**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.389	47.884
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	576	191
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.249**	**9.832**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	138
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.155	2.959
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.038	1.322
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	701	886

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.392	1.362
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.392	1.362
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.518	2.500
Imóveis de Uso Próprio	1.853	1.889
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	571	586
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.281	1.303
Imobilizado de Uso Próprio	446	363
Hospitalares / Odontológicos	118	127
Não Hospitalares / Odontológicos	328	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Direito de Uso de Arrendamentos	211	239
Intangível	17	16
TOTAL DO ATIVO	**38.283**	**37.179**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	8,6%
Margem EBIT	5,8%	12,3%
Margem EBITDA	6,0%	12,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,3%
COMB	100,7%	97,0%
COMBA	96,5%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	9,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**9.494**	**10.389**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	192	193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	192	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.995	8.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.995	8.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.114	1.084
Tributos e Contribuições	1.114	1.084
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	193	216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.288**	**19.558**
Capital Social / Patrimônio Social	3.015	2.691
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.086	12.411
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.333	2.085
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.752	10.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.187	4.456
TOTAL DO PASSIVO	**38.283**	**37.179**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,58	4,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	416	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-117	-1.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	928	1.172
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.197	-2.845
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.715	2.781
RESULTADO BRUTO	**9.737**	**14.681**
Despesas de Comercialização	282	449
Despesas Administrativas	6.271	7.645
Resultado Financeiro Líquido	1.993	3.213
Receitas Financeiras	2.448	3.447
Despesas Financeiras	455	234
Resultado Patrimonial	57	161
Receitas Patrimoniais	57	161
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.198**	**6.841**
Imposto de Renda	739	1.401
Contribuição Social	273	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.187**	**4.928**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,5%	90,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	253,35	228,18
Custo Médio Beneficiário	218,93	189,52

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço

RUA FREI GABRIEL, 115 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 88502030 // Lages/SC

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.821-3

CNPJ: 85.246.916/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.992

Beneficiários em set/23: 18.965

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**71.460**	**62.876**
Disponível	153	232
Realizável	71.307	62.644
Aplicações Financeiras	54.653	53.978
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.827	11.032
Aplicações Livres	42.825	42.946
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.828	4.137
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.302	1.425
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	792	517
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.733	2.195
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.274	1.915
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.415	971
Bens e Títulos a Receber	565	1.609
Despesas Antecipadas	27	29
Conta-Corrente com Cooperados	545	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.824**	**34.207**
Realizável a Longo Prazo	662	201
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	662	201

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.318**	**13.347**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.897	9.270
Provisões de Prêmios / Contraprestações	185	196
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	185	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	573	627
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.681	5.194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.458	3.253
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	361
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	98
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	235	263
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.865	979
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.727	1.926
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.264	776
Conta-Corrente de Cooperados	294	35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.410**	**56.084**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.740	57.683
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.718	57.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	-80
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.330	-1.599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**29.484**	**34.267**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.279	35.235
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	205	-968
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.926**	**21.817**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.807	6.520
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.870	4.426
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.743	1.664

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.907	2.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.907	2.812
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.248	1.189
Imóveis de Uso Próprio	856	757
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	856	757
Imobilizado de Uso Próprio	392	359
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	392	359
Imobilizações em Curso	0	73
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	5
TOTAL DO ATIVO	**76.284**	**67.083**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,4%	41,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,8%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	26,1%
Margem EBIT	36,3%	37,4%
Margem EBITDA	36,5%	37,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,0%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,0%
COMB	72,4%	73,1%
COMBA	66,3%	67,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,1%	71,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,2%	8,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,8	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,9	55,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.697**	**18.533**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	230	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	230	242
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.222	16.879
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.222	16.879
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.245	1.413
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.245	1.413
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**38.269**	**35.202**
Capital Social / Patrimônio Social	7.547	7.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.079	15.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.079	15.854
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.644	12.012
TOTAL DO PASSIVO	**76.284**	**67.083**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,10
LC (Liquidez Corrente)	3,70	4,71

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	193	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.112	-1.331
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-35	-502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.388	1.672
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.475	-2.334
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.205	6.599
RESULTADO BRUTO	**25.881**	**30.170**
Despesas de Comercialização	128	128
Despesas Administrativas	4.793	6.673
Resultado Financeiro Líquido	4.337	4.920
Receitas Financeiras	5.416	6.302
Despesas Financeiras	1.080	1.381
Resultado Patrimonial	188	418
Receitas Patrimoniais	188	418
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**16.056**	**19.446**
Imposto de Renda	3.240	3.603
Contribuição Social	1.173	1.306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.644**	**14.537**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	50,8%	41,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,3%	90,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	275,72	245,76
Custo Médio Beneficiário	170,86	149,94

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço

RUA ALCIDES FARIA, 240 - 0 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37501058 // Itajubá/MG

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.902-8 CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 25.462

Beneficiários em set/23: 27.313

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.054**	**1.891**
Disponível	382	370
Realizável	1.672	1.521
Aplicações Financeiras	805	742
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	186	171
Aplicações Livres	620	571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	710	647
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	710	647
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	55
Bens e Títulos a Receber	40	27
Despesas Antecipadas	20	8
Conta-Corrente com Cooperados	33	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**922**	**38938**
Realizável a Longo Prazo	51	40
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	40
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**572**	**486**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	302	264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	208	185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	208	185
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	94	79
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	110
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	106
Conta-Corrente de Cooperados	3	6

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.086**	**5.027**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.248	5.211
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.248	5.211
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-183
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.474**	**2.728**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.459	2.713
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.612**	**2.299**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	149
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	120	146
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	155	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	155	154
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	703	734
Imóveis de Uso Próprio	649	676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	649	676
Imobilizado de Uso Próprio	54	58
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	50	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	10
TOTAL DO ATIVO	**2.976**	**2.828**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	7,9%
Margem EBIT	5,2%	9,8%
Margem EBITDA	6,1%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,5%	54,3%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	31,6%	33,3%
COMB	96,0%	91,0%
COMBA	95,6%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**174**	**131**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	110	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.230**	**2.212**
Capital Social / Patrimônio Social	126	123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.961	1.749
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.954	1.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	143	339
TOTAL DO PASSIVO	**2.976**	**2.828**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,99	4,59
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	163	205
RESULTADO BRUTO	**1.740**	**2.449**
Despesas de Comercialização	159	172
Despesas Administrativas	1.291	1.676
Resultado Financeiro Líquido	17	7
Receitas Financeiras	85	100
Despesas Financeiras	68	94
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**143**	**399**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**143**	**399**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	76,7%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,5%	27,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	16,66	16,54
Custo Médio Beneficiário	10,09	8,98

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ / Bairro: CRISTO REI – CEP: 93022000 // São Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.424-1

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.185

Beneficiários em set/23: 3.072

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**28.665**	**25.731**
Disponível	280	186
Realizável	28.385	25.544
Aplicações Financeiras	24.702	22.119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.776	2.554
Aplicações Livres	21.926	19.565
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.023	965
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.023	965
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	255	254
Bens e Títulos a Receber	554	467
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.851	1.740
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**891**	**1.740798**
Realizável a Longo Prazo	734	654
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	734	638
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.045**	**9.793**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.053	2.178
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	936	919
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.053	1.159
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	70
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	93	44
Conta-Corrente de Cooperados	7.811	7.501

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.376**	**10.710**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.472	10.815
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.472	10.815
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-105
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.186**	**10.589**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.293	10.333
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-107	256
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.190**	**121**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	919	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.176
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	151	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	151	136
Imobilizado	6	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**29.556**	**26.529**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,2%	22,2%
Margem EBIT	43,1%	29,3%
Margem EBITDA	43,2%	29,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,8%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	7,4%
COMB	94,6%	106,2%
COMBA	76,6%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,4%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	31,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**385**	**396**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	385	396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	385	396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.126**	**16.341**
Capital Social / Patrimônio Social	160	157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.134	11.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.134	11.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.833	4.575
TOTAL DO PASSIVO	**29.556**	**26.529**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,60
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.084**	**1.285**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	736	788
Resultado Financeiro Líquido	1.963	2.349
Receitas Financeiras	2.265	2.644
Despesas Financeiras	302	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.311**	**2.846**
Imposto de Renda	383	312
Contribuição Social	144	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.783**	**2.372**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	96,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,5%	62,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,49	279,44
Custo Médio Beneficiário	258,66	276,27

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 99700252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.680-5

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.989

Beneficiários em set/23: 4.902

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.993**	**8.460**
Disponível	455	213
Realizável	10.539	8.248
Aplicações Financeiras	10.175	8.069
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.858	2.625
Aplicações Livres	7.318	5.444
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	76
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	118	68
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7	8
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	100
Bens e Títulos a Receber	99	1
Despesas Antecipadas	3	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.189**	**01.131**
Realizável a Longo Prazo	182	182
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.604**	**2.215**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.265	2.030
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	206	210
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	293	193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.765	1.628
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	203	131
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.412**	**18.163**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.412	18.163
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.412	18.163
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.853**	**15.266**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.716	15.200
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	137	66
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.559**	**2.897**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	95	95
Imobilizado	870	806
Imóveis de Uso Próprio	630	630
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	630	630
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	200	131
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	200	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	45
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42	47
TOTAL DO ATIVO	**12.182**	**9.591**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	7,8%
Margem EBIT	14,6%	8,0%
Margem EBITDA	14,9%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	12,3%
COMB	91,0%	96,3%
COMBA	86,6%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,1%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	3,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	4,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**189**	**189**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.186**	**5.772**
Capital Social / Patrimônio Social	64	58
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.122	7.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.122	7.128
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.415
TOTAL DO PASSIVO	**9.979**	**8.176**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,36	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,22	3,82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.554**	**2.785**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.177	2.228
Resultado Financeiro Líquido	791	827
Receitas Financeiras	838	862
Despesas Financeiras	47	35
Resultado Patrimonial	9	32
Receitas Patrimoniais	9	32
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.203**	**1.415**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.203**	**1.415**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,9%	41,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	348,34	366,22
Custo Médio Beneficiário	267,90	307,82

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - 0 / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68901341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.578-5 CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 24.956

Beneficiários em set/23: 24.611

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.233**	**3.485**
Disponível	18	49
Realizável	3.215	3.435
Aplicações Financeiras	2.374	2.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	323	302
Aplicações Livres	2.050	2.439
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	642	477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	641	477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	123
Bens e Títulos a Receber	26	20
Despesas Antecipadas	2	1
Conta-Corrente com Cooperados	29	68
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.542**	**682.652**
Realizável a Longo Prazo	73	73
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.230**	**982**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	528	478
Provisões de Prêmios / Contraprestações	234	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	234	227
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	7
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	279	245
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	31
Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	23
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	1
Provisão para IR e CSLL	0	1
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	163
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	208	142
Débitos Diversos	216	164
Conta-Corrente de Cooperados	45	2

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.541**	**8.577**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.692	8.784
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.692	8.784
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-151	-208
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.665**	**4.444**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.631	4.507
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	-63
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.876**	**4.133**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	333
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	1
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	36
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	47	35
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.422	2.543
Imóveis de Uso Próprio	2.215	2.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.215	2.304
Imobilizado de Uso Próprio	206	238
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	206	238
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.775**	**6.136**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	11,3%
Margem EBIT	8,0%	11,7%
Margem EBITDA	10,0%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,0%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	35,8%	38,5%
COMB	92,0%	90,5%
COMBA	88,8%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	91,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,1	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**226**	**348**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73	73
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	196
Débitos Diversos	52	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.319**	**4.806**
Capital Social / Patrimônio Social	2.425	2.586
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.393	1.497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.393	1.497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	501	724
TOTAL DO PASSIVO	**5.775**	**6.136**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,97	4,61
LC (Liquidez Corrente)	2,63	3,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	57	330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	240	356
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	178
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80	102
RESULTADO BRUTO	**2.727**	**4.144**
Despesas de Comercialização	10	9
Despesas Administrativas	2.345	3.305
Resultado Financeiro Líquido	241	285
Receitas Financeiras	258	308
Despesas Financeiras	17	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**507**	**982**
Imposto de Renda	4	8
Contribuição Social	3	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**501**	**970**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,9%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,7%	27,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	29,46	28,62
Custo Médio Beneficiário	16,51	14,83

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço

RUA PARAIBA, 212 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37701726 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.979-1 CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 31.671

Beneficiários em set/23: 35.216

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.397**	**2.004**
Disponível	179	78
Realizável	2.218	1.925
Aplicações Financeiras	238	318
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	235	315
Aplicações Livres	3	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.550	1.215
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.541	1.203
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	115
Bens e Títulos a Receber	156	217
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	141	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.979**	**601.973**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.223**	**966**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	502	367
Provisões de Prêmios / Contraprestações	142	127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	142	127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	316	229
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	20
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	199
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	180	153
Débitos Diversos	258	226
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.151**	**9.098**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.360	9.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.360	9.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-209	-223
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.624**	**4.378**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.537	4.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	-14
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.527**	**4.720**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	398	329
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	291	211
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	19
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.960	1.954
Imóveis de Uso Próprio	1.364	1.364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	1.364
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	111	122
Hospitalares / Odontológicos	28	30
Não Hospitalares / Odontológicos	83	92
Imobilizações em Curso	459	441
Outras Imobilizações	27	27
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.376**	**3.976**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	1,0%
Margem EBIT	4,2%	4,4%
Margem EBITDA	4,5%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,7%	48,1%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	30,7%	30,7%
COMB	83,5%	80,9%
COMBA	84,8%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,5	74,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	0,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.022**	**1.022**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.022	1.022
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.983**	**1.989**
Capital Social / Patrimônio Social	258	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.724	1.701
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.335	1.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	28
TOTAL DO PASSIVO	**4.227**	**3.976**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	107	118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.038	1.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	659	817
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	378	670
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	291	258
RESULTADO BRUTO	**2.887**	**3.594**
Despesas de Comercialização	154	186
Despesas Administrativas	2.194	2.796
Resultado Financeiro Líquido	-106	-266
Receitas Financeiras	47	48
Despesas Financeiras	154	315
Resultado Patrimonial	8	2
Receitas Patrimoniais	8	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**149**	**89**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**149**	**89**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,8%	49,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,2%	99,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	23,26	23,46
Custo Médio Beneficiário	11,79	11,29

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA VITÓRIA, 2296 - 0 / Bairro: NEVA – CEP: 85802229 // Cascavel/PR

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.875-7 CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.556**	**2.925**
Disponível	154	804
Realizável	3.402	2.122
Aplicações Financeiras	1.991	896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	708	656
Aplicações Livres	1.283	240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.119	1.013
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.119	1.013
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1
Bens e Títulos a Receber	284	203
Despesas Antecipadas	4	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**494**	**0519**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.356**	**2.994**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.639	2.260
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	301	30
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.338	2.229
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	144
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	90
Débitos Diversos	501	500
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.167**	**3.581**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.423	3.880
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.423	3.880
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-299
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.167**	**3.581**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	33
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	27	33
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	493	519
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	493	519
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	493	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.050**	**3.444**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,2%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	1,4%
Margem EBIT	17,9%	13,3%
Margem EBITDA	21,3%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,2%	7,6%
DA (despesas administrativas)	76,9%	83,5%
COMB	84,1%	91,1%
COMBA	87,2%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,4	101,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**492**	**401**
Capital Social / Patrimônio Social	500	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	-39
TOTAL DO PASSIVO	**3.848**	**3.395**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.035**	**3.588**
Despesas de Comercialização	229	271
Despesas Administrativas	2.434	2.992
Resultado Financeiro Líquido	-113	-256
Receitas Financeiras	170	150
Despesas Financeiras	283	406
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**283**	**70**
Imposto de Renda	55	13
Contribuição Social	25	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**203**	**49**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	86,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	682,6%	746,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

Endereço

ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - 9º ANDAR / SALA 901 A 916 / TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E – CEP: 6454000 // Barueri/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.896-0 CNPJ: 17.670.901/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.042**	**6.579**
Disponível	456	143
Realizável	7.586	6.436
Aplicações Financeiras	3.693	3.639
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.261	3.001
Aplicações Livres	432	639
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.058	1.918
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.058	1.918
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	185	362
Bens e Títulos a Receber	650	516
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.413**	**07.281**
Realizável a Longo Prazo	3.905	3.587
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	529	339
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.441	2.417
Depósitos Judiciais e Fiscais	828	725
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	107	107

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.060**	**10.794**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.147	9.671
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	866
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.927	8.651
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	154
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	395	313
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	886	258
Débitos Diversos	632	552
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.130**	**25.942**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.823	27.907
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	23.823	27.907
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.693	-1.964
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**22.130**	**25.942**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	563
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	840	0
Imobilizado	3.609	3.593
Imóveis de Uso Próprio	1.360	1.379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.360	1.379
Imobilizado de Uso Próprio	1.145	1.135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.145	1.135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	16	46
Direito de Uso de Arrendamentos	1.089	1.033
Intangível	59	101
TOTAL DO ATIVO	**16.456**	**13.860**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	-106,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,2%	80,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-5,8%
Margem EBIT	12,9%	5,4%
Margem EBITDA	15,3%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	8,0%	20,9%
DA (despesas administrativas)	65,1%	72,9%
COMB	73,1%	93,8%
COMBA	77,6%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	115,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,7%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.220**	**1.664**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	550	473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	550	473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	491	0
Tributos e Contribuições	491	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	862	875
Débitos Diversos	316	316
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.177**	**1.402**
Capital Social / Patrimônio Social	5.290	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.113	-2.398
TOTAL DO PASSIVO	**16.456**	**13.860**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.287	5.642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.974	5.836
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	313	-194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**17.971**	**20.863**
Despesas de Comercialização	1.780	5.426
Despesas Administrativas	14.403	18.911
Resultado Financeiro Líquido	-1.272	302
Receitas Financeiras	1.023	1.511
Despesas Financeiras	2.295	1.209
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**519**	**-3.172**
Imposto de Renda	167	0
Contribuição Social	67	0
Impostos Diferidos	-24	-1.677
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**309**	**-1.495**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,7%	89,9%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	86,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	418,0%	888,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Endereço

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro: JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 4552060 // São Paulo/SP

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 39.724-5

CNPJ: 69.099.307/0001-98

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 39.950

Beneficiários em set/23: 32.130

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.258**	**3.104**
Disponível	63	228
Realizável	3.194	2.876
Aplicações Financeiras	2.868	2.316
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	781	718
Aplicações Livres	2.087	1.598
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	238
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	188	238
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	318
Bens e Títulos a Receber	7	4
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**320**	**0338**
Realizável a Longo Prazo	243	243
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	50
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**838**	**830**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	565	545
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13	14
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150	128
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	402	402
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	152
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	184	133
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.295**	**4.472**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.478	4.733
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.478	4.733
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-183	-261
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.039**	**1.332**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.040	1.304
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.256**	**3.140**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	91
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	95
Imóveis de Uso Próprio	57	66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	57	66
Imobilizado de Uso Próprio	21	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.578**	**3.442**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	19,5%
Margem EBIT	30,8%	29,3%
Margem EBITDA	31,3%	29,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,5%	29,8%
DC (despesas comercialização)	12,2%	12,0%
DA (despesas administrativas)	35,9%	36,2%
COMB	79,6%	78,0%
COMBA	74,5%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,7%	78,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	34,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**148**	**208**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	146
Tributos e Contribuições	84	146
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.592**	**2.404**
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.779	1.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.779	1.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	188	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.578**	**3.442**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,32
LC (Liquidez Corrente)	3,89	3,74

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	-49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	8
RESULTADO BRUTO	**2.173**	**3.226**
Despesas de Comercialização	402	535
Despesas Administrativas	1.183	1.619
Resultado Financeiro Líquido	229	200
Receitas Financeiras	312	274
Despesas Financeiras	83	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**808**	**1.264**
Imposto de Renda	232	271
Contribuição Social	90	106
Impostos Diferidos	-63	15
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**548**	**872**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,0%	43,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	11,46	9,35
Custo Médio Beneficiário	3,62	2,78

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFIÍCIOS LTDA

Endereço

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN - SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70712904 // Brasília/DF

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFIÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.204-5 CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.627**	**2.327**
Disponível	49	72
Realizável	3.578	2.254
Aplicações Financeiras	2.907	2.165
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	81
Aplicações Livres	2.907	2.084
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	300	89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	300	89
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	371	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**254**	**0289**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.861**	**1.858**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.666	1.469
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.270	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.396	1.469
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	42
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	119	348
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.905**	**2.649**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.905	2.649
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	2.905	2.649
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.905**	**2.649**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFIÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	102
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	102
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	102
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	187	187
TOTAL DO ATIVO	**3.881**	**2.616**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	99,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,0%	88,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	28,6%
Margem EBIT	12,4%	32,8%
Margem EBITDA	13,6%	34,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,0%	44,7%
COMB	45,0%	44,7%
COMBA	41,2%	41,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,9%	56,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.020**	**758**
Capital Social / Patrimônio Social	252	252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50	50
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50	50
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	718	455
TOTAL DO PASSIVO	**3.881**	**2.616**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	231	303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.375	644
RESULTADO BRUTO	**2.674**	**2.355**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.307	1.184
Resultado Financeiro Líquido	270	230
Receitas Financeiras	368	342
Despesas Financeiras	97	112
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**262**	**756**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**262**	**756**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	280,5%	245,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CUIDAR.ME SAÚDE SA

Endereço

Avenida Francisco Pereira de Castro, 1063 - Sala 04 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208110 // Jundiaí/SP

CUIDAR.ME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.260-6

CNPJ: 38.240.036/0001-15

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 19.071

Beneficiários em set/23: 25.888

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.716**	**3.897**
Disponível	307	328
Realizável	32.409	3.569
Aplicações Financeiras	23.218	2.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.332	2.188
Aplicações Livres	8.886	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.995	1.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.995	1.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	6.011	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	37
Bens e Títulos a Receber	18	0
Despesas Antecipadas	68	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**607**	**0724**
Realizável a Longo Prazo	98	109
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	109

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.254**	**8.525**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.141	7.052
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.193	4.809
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.936	2.243
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	50
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	50
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	514	31
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	514	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	818	552
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.767	839
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**66.247**	**24.631**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.986	26.391
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.986	26.391
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.739	-1.759
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**74.677**	**19.273**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.984	17.050
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.692	2.223
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-8.430**	**5.358**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CUIDAR.ME SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	75	89
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	75	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	433	526
TOTAL DO ATIVO	**33.323**	**4.621**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-99,4%	-424,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-73,3%	502,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,9%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,0%	-79,6%
Margem EBIT	-49,3%	-78,9%
Margem EBITDA	-49,0%	-78,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	112,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	12,9%	53,3%
DA (despesas administrativas)	23,5%	47,4%
COMB	149,1%	179,0%
COMBA	148,6%	178,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	150,3%	179,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	89,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**45.207**	**-3.904**
Capital Social / Patrimônio Social	37.301	1
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	30.500	18.689
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.594	-22.594
TOTAL DO PASSIVO	**66.461**	**4.621**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	0,54
LC (Liquidez Corrente)	1,54	0,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	792	161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	548	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.090	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.334	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-9.221**	**5.198**
Despesas de Comercialização	8.525	13.136
Despesas Administrativas	15.590	11.680
Resultado Financeiro Líquido	257	11
Receitas Financeiras	757	193
Despesas Financeiras	500	182
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-59	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	59	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-33.138**	**-19.607**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-33.138**	**-19.607**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	184,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,0%	-218,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	290,02	122,51
Custo Médio Beneficiário	326,93	95,86

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

Endereço

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro: JARDIM SãO PAULO – CEP: 13468020 // Americana/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**114**	**116**
Disponível	1	0
Realizável	113	116
Aplicações Financeiras	106	109
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	106	109
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**41**	**041**
Realizável a Longo Prazo	41	41
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**155**	**157**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	97,5%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**154**	**156**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	6
TOTAL DO PASSIVO	**155**	**157**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	455,25	494,08
LC (Liquidez Corrente)	335,23	365,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	12
Resultado Financeiro Líquido	10	13
Receitas Financeiras	10	13
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**0**	**1**
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2**	**-2**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA

Endereço

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 58013500 // João Pessoa/PB

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.945-8 CNPJ: 35.436.658/0001-25

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 54.679

Beneficiários em set/23: 54.030

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.706**	**2.341**
Disponível	244	267
Realizável	2.462	2.073
Aplicações Financeiras	1.024	961
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.004	923
Aplicações Livres	20	38
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	841	963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	841	963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	564	95
Despesas Antecipadas	33	54
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.826**	**02.919**
Realizável a Longo Prazo	250	250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	77	77
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.008**	**1.982**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.158	1.169
Provisões de Prêmios / Contraprestações	369	415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	369	415
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	410	351
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	379	403
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	17
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	304	366
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	164
Débitos Diversos	360	266
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.512**	**11.134**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.074	11.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.074	11.855
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-562	-722
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.361**	**4.640**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.356	4.640
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.151**	**6.494**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DENTAL CENTER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.572	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.216	2.252
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.216	2.250
Imobilizado de Uso Próprio	228	285
Hospitalares / Odontológicos	21	24
Não Hospitalares / Odontológicos	207	262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	128
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	**5.532**	**5.259**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,1%	53,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-0,9%
Margem EBIT	9,8%	3,9%
Margem EBITDA	10,6%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,5%	41,7%
DC (despesas comercialização)	21,0%	17,9%
DA (despesas administrativas)	31,4%	30,9%
COMB	91,9%	90,5%
COMBA	92,6%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	27,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**667**	**904**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	88	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	462	668
Débitos Diversos	7	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.447**	**2.373**
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34	-41
TOTAL DO PASSIVO	**5.123**	**5.259**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	139	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**5.201**	**5.965**
Despesas de Comercialização	1.787	1.996
Despesas Administrativas	2.676	3.443
Resultado Financeiro Líquido	-65	-201
Receitas Financeiras	94	108
Despesas Financeiras	159	309
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**673**	**322**
Imposto de Renda	192	166
Contribuição Social	73	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	195
RESULTADO LÍQUIDO	**409**	**-105**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,3%	121,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	17,53	16,57
Custo Médio Beneficiário	6,92	6,90

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - 0 / Bairro: JARDIM MIRAMAR – CEP: 58032101 // João Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.073-0

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 41.440

Beneficiários em set/23: 44.585

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.755**	**1.642**
Disponível	2	41
Realizável	1.752	1.601
Aplicações Financeiras	1.268	1.482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.208
Aplicações Livres	1.268	273
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	460	67
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	460	67
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	35
Bens e Títulos a Receber	12	15
Despesas Antecipadas	7	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.075**	**03.423**
Realizável a Longo Prazo	4.272	1.569
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.213	1.504
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.938**	**1.212**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	641	557
Provisões de Prêmios / Contraprestações	344	331
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	344	331
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	291	219
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	7
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	6
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	108	108
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	778	314
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	115	13
Débitos Diversos	288	214
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.307**	**8.359**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.763	8.961
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.763	8.961
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-456	-602
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.392**	**2.984**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.393	2.984
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-1
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.915**	**5.375**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.802	1.855
Imóveis de Uso Próprio	982	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	982	982
Imobilizado de Uso Próprio	820	873
Hospitalares / Odontológicos	820	873
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.829**	**5.065**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,7%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	1,7%
Margem EBIT	3,2%	3,9%
Margem EBITDA	4,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,9%	35,7%
DC (despesas comercialização)	5,9%	6,9%
DA (despesas administrativas)	66,4%	55,3%
COMB	110,3%	97,9%
COMBA	99,0%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,7%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	26,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**393**	**58**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	58
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43	58
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	350	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.498**	**3.795**
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.393	1.690
TOTAL DO PASSIVO	**7.829**	**5.065**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,36	3,99
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.826**	**5.037**
Despesas de Comercialização	374	577
Despesas Administrativas	4.188	4.626
Resultado Financeiro Líquido	720	363
Receitas Financeiras	940	496
Despesas Financeiras	220	133
Resultado Patrimonial	-2	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-19**	**194**
Imposto de Renda	79	38
Contribuição Social	31	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-128**	**139**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,4%	33,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	15,69	17,09
Custo Médio Beneficiário	5,95	6,10

DENTAL MASTER LTDA - EPP

Endereço

AVENIDA CARAVELAS, 3 - SALA 32 - ED. GALERIA DIVAMAR / Bairro: PRAIA DO FRANCES – CEP: 57160000 // Marechal Deodoro/AL

DENTAL MASTER

Informações Cadastrais

Registro: 41.374-7 CNPJ: 04.212.174/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 22.131

Beneficiários em set/23: 22.328

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.639**	**1.739**
Disponível	493	570
Realizável	1.145	1.168
Aplicações Financeiras	95	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	95	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	627	802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	627	802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	424	366
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**433**	**0527**
Realizável a Longo Prazo	40	40
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**785**	**178**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	586	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	586	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	586	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	11
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	11
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	5	2
Provisão para IR e CSLL	5	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	123
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59	41
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.452**	**9.605**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.704	10.031
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.704	10.031
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-252	-425
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.394**	**4.319**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.394	4.319
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.058**	**5.287**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	79
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	58	79
Imobilizado	328	408
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	235	316
Hospitalares / Odontológicos	215	255
Não Hospitalares / Odontológicos	21	61
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	0
TOTAL DO ATIVO	**2.072**	**2.266**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,7%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,8%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	1,3%
Margem EBIT	-10,2%	3,2%
Margem EBITDA	-8,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,6%	45,0%
DC (despesas comercialização)	6,8%	6,5%
DA (despesas administrativas)	50,4%	46,1%
COMB	109,8%	97,5%
COMBA	112,2%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,3%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11**	**11**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.276**	**2.077**
Capital Social / Patrimônio Social	1.954	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	83
Reservas	0	271
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	271
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-678	123
TOTAL DO PASSIVO	**2.072**	**2.266**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,60	12,01
LC (Liquidez Corrente)	2,09	9,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	-69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.030**	**5.355**
Despesas de Comercialização	440	622
Despesas Administrativas	3.253	4.426
Resultado Financeiro Líquido	-135	-158
Receitas Financeiras	5	2
Despesas Financeiras	141	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-798**	**149**
Imposto de Renda	2	14
Contribuição Social	1	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-802**	**123**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	8,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,4%	9,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	32,35	36,55
Custo Médio Beneficiário	17,02	16,43

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 9010100 // Santo André/SP

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.436-6 CNPJ: 00.571.628/0001-47

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 52.295

Beneficiários em set/23: 54.176

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.478**	**1.489**
Disponível	109	6
Realizável	1.368	1.484
Aplicações Financeiras	673	677
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	288
Aplicações Livres	673	389
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	695	727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	695	727
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	80
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.393**	**01.401**
Realizável a Longo Prazo	715	665
Aplicações Financeiras	300	300
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	300	300
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	415	365
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.395**	**1.200**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	987	773
Provisões de Prêmios / Contraprestações	567	550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	567	550
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	363	168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56	55
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	70
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	83	70
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	166
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	38
Débitos Diversos	185	152
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.038**	**6.328**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.299	6.654
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.299	6.654
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-325
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.569**	**1.968**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.568	1.984
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.469**	**4.361**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	189	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	189	187
Imobilizado	488	549
Imóveis de Uso Próprio	483	483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	483
Imobilizado de Uso Próprio	5	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	8
Imobilizações em Curso	0	57
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	**2.870**	**2.890**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	27,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	243,8%	408,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,8%	67,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	12,7%
Margem EBIT	19,8%	21,0%
Margem EBITDA	19,9%	21,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,1%	31,1%
DC (despesas comercialização)	8,6%	3,2%
DA (despesas administrativas)	41,4%	44,8%
COMB	81,2%	79,1%
COMBA	81,4%	79,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	80,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,4	30,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**594**	**689**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	594	544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	594	544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	145
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**256**	**197**
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	517	875
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	517	875
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-745	-1.163
TOTAL DO PASSIVO	**2.246**	**2.086**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.466**	**4.269**
Despesas de Comercialização	434	201
Despesas Administrativas	2.088	2.836
Resultado Financeiro Líquido	-10	8
Receitas Financeiras	56	95
Despesas Financeiras	66	88
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**934**	**1.244**
Imposto de Renda	223	317
Contribuição Social	87	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**625**	**804**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	776,4%	959,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	10,46	10,12
Custo Médio Beneficiário	3,26	3,15

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - 0 / Bairro: HAUER – CEP: 81630170 // Curitiba/PR

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.448-4 CNPJ: 78.738.101/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 905.788

Beneficiários em set/23: 980.628

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**55.821**	**54.696**
Disponível	3.128	4.016
Realizável	52.692	50.679
Aplicações Financeiras	34.510	22.986
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.950	3.638
Aplicações Livres	30.561	19.347
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.061	17.347
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.061	17.347
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	200	1.610
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.242	5.333
Bens e Títulos a Receber	2.544	3.334
Despesas Antecipadas	39	0
Conta-Corrente com Cooperados	96	69
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.631**	**6911.622**
Realizável a Longo Prazo	2.356	4.139
Aplicações Financeiras	102	102
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	102	102
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	4.037
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.062**	**13.723**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.409	5.939
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.443	5.205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.442	5.204
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	618	472
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	348	262
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.554	2.195
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	142	237
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.412	1.958
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.877	1.816
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.724	3.418
Conta-Corrente de Cooperados	498	354

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**124.356**	**153.530**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.837	154.980
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.836	154.980
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.480	-1.451
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**44.067**	**56.706**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.981	56.766
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	-60
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**80.289**	**96.823**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162	172
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.159	6.029
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.144	6.023
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.996	1.996
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	346	346
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	346	346
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.650	1.650
Imobilizado	5.252	5.460
Imóveis de Uso Próprio	3.420	3.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.420	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	3.600
Imobilizado de Uso Próprio	1.805	1.833
Hospitalares / Odontológicos	809	405
Não Hospitalares / Odontológicos	996	1.429
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	27
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	**65.451**	**66.317**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	4,6%
Margem EBIT	4,0%	6,1%
Margem EBITDA	4,3%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,4%	36,9%
DC (despesas comercialização)	18,7%	20,7%
DA (despesas administrativas)	21,9%	24,5%
COMB	76,1%	82,2%
COMBA	74,4%	77,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	125,0	114,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	3,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.581**	**13.892**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.414	13.564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.414	13.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	173
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	173
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**36.447**	**31.606**
Capital Social / Patrimônio Social	10.736	9.616
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.711	21.990
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.711	21.990
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**63.091**	**59.221**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,40
LC (Liquidez Corrente)	3,71	3,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.590	34.632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.671	9.268
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29.919	25.364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.883	1.176
RESULTADO BRUTO	**52.019**	**68.392**
Despesas de Comercialização	23.303	31.843
Despesas Administrativas	27.272	37.610
Resultado Financeiro Líquido	2.799	9.197
Receitas Financeiras	5.333	11.362
Despesas Financeiras	2.534	2.166
Resultado Patrimonial	20	182
Receitas Patrimoniais	20	182
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.380**	**7.142**
Imposto de Renda	12	29
Contribuição Social	7	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.361**	**7.096**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	49,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,1%	87,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	14,33	14,22
Custo Médio Beneficiário	5,08	5,25

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

Endereço

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 / Bairro: BROOKLIN – CEP: 4556300 // São Paulo/SP

DENTALPAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.289-0

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 37.022

Beneficiários em set/23: 34.870

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.303**	**8.231**
Disponível	92	39
Realizável	9.211	8.193
Aplicações Financeiras	8.004	6.958
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.058	1.894
Aplicações Livres	5.945	5.064
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	105	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	391	296
Bens e Títulos a Receber	21	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.014**	**01.054**
Realizável a Longo Prazo	498	481
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	440	422
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.006**	**3.123**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.236	2.500
Provisões de Prêmios / Contraprestações	615	641
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	615	641
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.323	1.495
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	298	364
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	77
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	77
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	66
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	151
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	376	328
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.406**	**11.668**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.906	12.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.906	12.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-500	-653
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.348**	**4.206**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.414	4.343
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	-137
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.058**	**7.462**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	516	573
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	447	504
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**10.317**	**9.285**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	4,9%
Margem EBIT	23,4%	8,0%
Margem EBITDA	24,1%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,6%	36,0%
DC (despesas comercialização)	16,2%	23,0%
DA (despesas administrativas)	33,4%	38,1%
COMB	85,2%	97,2%
COMBA	80,6%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,6%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,2	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	106,7	127,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**576**	**601**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	79	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	378	451
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.735**	**5.562**
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.020	2.846
TOTAL DO PASSIVO	**10.317**	**9.285**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-153	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	136
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-260	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.211**	**7.470**
Despesas de Comercialização	1.526	2.686
Despesas Administrativas	3.144	4.444
Resultado Financeiro Líquido	536	497
Receitas Financeiras	661	592
Despesas Financeiras	125	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.078**	**837**
Imposto de Renda	501	185
Contribuição Social	187	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.389**	**577**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,2%	66,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	30,08	25,98
Custo Médio Beneficiário	10,71	9,37

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 9º ANDAR / Bairro: LOURDES – CEP: 30140082 // Belo Horizonte/MG

DESBAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.766-9

CNPJ: 19.969.500/0001-64

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.812

Beneficiários em set/23: 1.810

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.831**	**30.992**
Disponível	52	57
Realizável	32.779	30.935
Aplicações Financeiras	32.467	30.649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.161	3.800
Aplicações Livres	26.306	26.849
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	156
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	165	124
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	116	131
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.305**	**04.305**
Realizável a Longo Prazo	4.305	4.305
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.305	4.305
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.341**	**4.567**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.492	3.755
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.615	1.768
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.615	1.768
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.820	1.965
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	21
Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	21
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	24
Provisões	645	645
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	645	645
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	63
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61	59
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.036**	**17.028**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.036	17.028
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.883	18.797
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	-1.768
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.709**	**19.175**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.854	18.821
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-145	354
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.327**	**-2.147**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.011	1.084
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.011	1.078
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**37.136**	**35.297**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	-9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	-16,6%
Margem EBIT	14,0%	-15,7%
Margem EBITDA	14,0%	-15,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	112,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	23,7%
COMB	106,3%	136,3%
COMBA	89,3%	114,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,7%	139,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,1%	19,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.720**	**3.720**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**29.075**	**27.009**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.075	27.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.075	27.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**37.136**	**35.297**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,61	4,26
LC (Liquidez Corrente)	7,56	6,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	358	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	343	439
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	505	572
RESULTADO BRUTO	**2.981**	**-1.543**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.277	4.031
Resultado Financeiro Líquido	2.867	3.317
Receitas Financeiras	2.905	3.476
Despesas Financeiras	39	158
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.065**	**-2.832**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.065**	**-2.832**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,7%	30,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	926,34	782,27
Custo Médio Beneficiário	773,47	962,21

DIXMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA LAURO MULLER, 116 - 32º ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22290160 // Rio de Janeiro/RJ

DIXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.327-1 CNPJ: 45.768.601/0001-87

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**613**	**450**
Disponível	248	225
Realizável	365	225
Aplicações Financeiras	225	225
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	225	225
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	140	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**131**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**721**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	721	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	721	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**721**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DIXMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**613**	**450**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-166,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-211,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-141,5%	0,0%
Margem EBIT	-129,3%	0,0%
Margem EBITDA	-129,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	135,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,9%	0,0%
COMB	222,8%	0,0%
COMBA	227,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	222,8%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**482**	**450**
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.052	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.020	0
TOTAL DO PASSIVO	**613**	**450**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,67	0,00
LC (Liquidez Corrente)	4,67	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**769**	**0**
Despesas de Comercialização	979	0
Despesas Administrativas	627	0
Resultado Financeiro Líquido	-15	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	16	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-947**	**0**
Imposto de Renda	52	0
Contribuição Social	21	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.020**	**0**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,2%	0,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

Rua Sete de Setembro, 769 - 0 / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP: 90010190 // Porto Alegre/RS

DOCTOR CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.968-2 CNPJ: 01.387.625/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 114.445

Beneficiários em set/23: 121.803

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**84.595**	**84.234**
Disponível	579	240
Realizável	84.016	83.994
Aplicações Financeiras	66.526	69.212
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.559	38.390
Aplicações Livres	24.966	30.823
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.376	8.859
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.901	7.583
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.388	1.220
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	66	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	56
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.264	5.060
Bens e Títulos a Receber	1.799	768
Despesas Antecipadas	51	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**93.746**	**095.761**
Realizável a Longo Prazo	17.460	12.561
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.507	10.684
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.953	1.877

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**70.873**	**53.980**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.068	46.898
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.800	4.991
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.993	19.462
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.275	22.444
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	26
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.485	1.680
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.293	5.376
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**242.388**	**273.525**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	247.645	279.235
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	247.645	279.235
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.257	-5.710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**202.810**	**226.992**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	198.979	222.736
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.831	4.256
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**39.577**	**46.533**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.354	3.766
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	842	1.268
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67	207
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.531	56.574
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.531	56.574
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	27.531	56.574
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.400	24.489
Imóveis de Uso Próprio	8.594	7.684
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.594	7.684
Imobilizado de Uso Próprio	8.768	4.213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.768	4.213
Imobilizações em Curso	28.278	10.510
Outras Imobilizações	1.759	2.082
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.356	2.138
TOTAL DO ATIVO	**178.341**	**179.994**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	6,9%
Margem EBIT	9,6%	10,7%
Margem EBITDA	10,3%	11,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,7%	83,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,6%
COMB	93,5%	93,6%
COMBA	91,5%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	30,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**15.482**	**15.182**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.611	4.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.611	4.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.870	9.834
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.870	9.834
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	931
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**91.987**	**110.833**
Capital Social / Patrimônio Social	49.323	78.642
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.660	32.260
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.660	32.260
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.073	0
TOTAL DO PASSIVO	**178.341**	**179.994**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,60
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	774	1.062
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-195	-234
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.355	4.302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.293	3.146
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.062	1.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	25
RESULTADO BRUTO	**39.613**	**47.500**
Despesas de Comercialização	4.502	5.519
Despesas Administrativas	19.379	23.633
Resultado Financeiro Líquido	5.262	8.744
Receitas Financeiras	9.363	12.012
Despesas Financeiras	4.101	3.268
Resultado Patrimonial	-1.449	-670
Receitas Patrimoniais	2.367	4.024
Despesas Patrimoniais	3.816	4.694
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**19.137**	**25.928**
Imposto de Renda	4.823	5.126
Contribuição Social	2.096	1.979
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**12.218**	**18.823**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,9%	62,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	227,74	195,60
Custo Médio Beneficiário	190,56	162,32

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775057 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.892-7 CNPJ: 17.312.105/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**182**	**209**
Disponível	182	209
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12**	**012**
Realizável a Longo Prazo	2	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	2
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	156
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	93	156
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**194**	**221**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,2%	33,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	33,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**190**	**219**
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	55	84
TOTAL DO PASSIVO	**194**	**221**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	48,10	132,42
LC (Liquidez Corrente)	45,22	125,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**93**	**156**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	121	86
Resultado Financeiro Líquido	-2	4
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-29**	**74**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-29**	**74**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,1%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,1%	0,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço

SCN Quadra 5, Bloco A, Ed. Brasi´lia Sho, Sala 217 e 218 - Parte 6 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70715900 // Brasília/DF

EASYPLAN ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.112-0 CNPJ: 27.252.086/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.631**	**1.446**
Disponível	40	396
Realizável	1.591	1.050
Aplicações Financeiras	137	912
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	912
Aplicações Livres	137	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	544	112
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	26
Bens e Títulos a Receber	875	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.371**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.620**	**938**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	652	559
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	652	559
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	295
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150	84
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.567**	**3.264**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.039	3.494
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.039	3.494
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-230
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.567**	**3.264**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.371	0
Imóveis de Uso Próprio	2.371	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.371	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.002**	**1.446**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,0%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,4%	-295,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,8%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	23,5%
Margem EBIT	6,6%	36,1%
Margem EBITDA	6,6%	36,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	68,3%	20,3%
DA (despesas administrativas)	23,2%	46,5%
COMB	91,5%	66,8%
COMBA	94,7%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	67,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,4%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**323**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	323	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.619**	**-260**
Capital Social / Patrimônio Social	461	461
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.371	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-213	-721
TOTAL DO PASSIVO	**4.562**	**678**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	147	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.422**	**3.240**
Despesas de Comercialização	4.487	662
Despesas Administrativas	1.523	1.518
Resultado Financeiro Líquido	-223	65
Receitas Financeiras	22	118
Despesas Financeiras	245	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**188**	**1.125**
Imposto de Renda	545	256
Contribuição Social	203	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-560**	**768**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,2%	-360,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 1049902 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 34.261-1

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 28.752

Beneficiários em set/23: 27.416

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**134.428**	**146.719**
Disponível	385	207
Realizável	134.043	146.513
Aplicações Financeiras	123.946	138.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.401	36.495
Aplicações Livres	83.545	102.469
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.432	4.916
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.106	1.670
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.970	81
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.356	3.165
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.235	2.199
Bens e Títulos a Receber	430	433
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**183.558**	**0172.650**
Realizável a Longo Prazo	183.558	172.650
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	183.527	172.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.471**	**42.081**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.147	33.466
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.342	7.573
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.342	2.248
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5.325
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	358	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.366	21.258
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.081	4.079
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.531	4.278
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.519	4.259
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	469	461
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.324	3.876
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**93.823**	**101.973**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.970	106.484
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.375	108.662
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.596	-2.178
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.147	-4.511
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**91.790**	**126.569**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.518	126.206
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.033**	**-24.597**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	83.542
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**317.986**	**319.369**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,2%	-61,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,4%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-22,9%
Margem EBIT	-9,1%	-18,8%
Margem EBITDA	-9,0%	-18,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,8%	124,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	25,4%
COMB	119,6%	149,5%
COMBA	105,3%	132,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,2%	158,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,5%	12,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,8	61,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,9	60,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**251.965**	**239.531**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	251.965	239.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	251.965	239.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.550**	**37.756**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	238
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.550	37.518
TOTAL DO PASSIVO	**317.986**	**319.369**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,13
LC (Liquidez Corrente)	3,49	3,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.278	8.652
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.832	1.474
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.446	7.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	60.596
RESULTADO BRUTO	**-2.245**	**50.293**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.420	25.850
Resultado Financeiro Líquido	12.697	12.842
Receitas Financeiras	14.095	17.012
Despesas Financeiras	1.399	4.171
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-9.968**	**-23.311**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-9.968**	**-23.311**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,3%	88,2%
CE (Composição do endividamento)	13,2%	14,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1054,2%	745,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	379,99	294,31
Custo Médio Beneficiário	349,10	371,59

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA BARãO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540155 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.734-3 CNPJ: 39.245.402/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**827**	**952**
Disponível	47	212
Realizável	780	740
Aplicações Financeiras	736	684
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	540	534
Aplicações Livres	195	149
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	56
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	44	56
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2**	**02**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**299**	**311**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	293	305
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	293	305
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	5
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**543**	**319**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	543	319
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	543	319
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**543**	**319**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	443
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	443
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**829**	**954**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,7%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,4%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	238,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,9%	16,0%
Margem EBIT	-20,1%	18,9%
Margem EBITDA	-20,1%	19,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,1%	13,0%
DA (despesas administrativas)	107,4%	220,6%
COMB	123,6%	233,6%
COMBA	120,3%	210,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,6%	233,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	63,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**530**	**643**
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	505	618
TOTAL DO PASSIVO	**829**	**954**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,77	3,07
LC (Liquidez Corrente)	2,76	3,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**543**	**762**
Despesas de Comercialização	88	42
Despesas Administrativas	584	704
Resultado Financeiro Líquido	15	35
Receitas Financeiras	19	44
Despesas Financeiras	4	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-113**	**51**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-113**	**51**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,5%	48,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20050900 // Rio de Janeiro/RJ

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.207-0

CNPJ: 34.844.263/0001-07

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 5.877

Beneficiários em set/23: 5.231

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.031**	**49.529**
Disponível	1	41
Realizável	50.030	49.488
Aplicações Financeiras	38.226	33.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.030	9.296
Aplicações Livres	23.196	24.096
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.780	8.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.567	1.421
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	226	180
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.987	6.918
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	744	633
Bens e Títulos a Receber	4.281	6.945
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.406**	**015.196**
Realizável a Longo Prazo	15.381	13.950
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.205	5.408
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.176	8.542
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.867**	**18.888**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.689	13.027
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.779	2.977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.779	2.977
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.886	2.856
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.019	7.194
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.463	4.599
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.461	4.599
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	569	25
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	817	671
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**50.878**	**70.220**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.871	70.214
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.674	73.190
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.197	-2.977
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	7	7
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**42.069**	**71.769**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.244	69.493
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.175	2.277
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.809**	**-1.549**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	528	317
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	16
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	118	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	118	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	907	1.118
TOTAL DO ATIVO	**66.437**	**64.724**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	-8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	-2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-4,7%
Margem EBIT	9,6%	-4,1%
Margem EBITDA	10,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,7%
COMB	97,5%	117,9%
COMBA	90,0%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	118,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	46,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	14,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.001**	**8.596**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.001	8.596
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.001	8.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**41.569**	**37.240**
Capital Social / Patrimônio Social	40.448	40.448
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.121	-3.208
TOTAL DO PASSIVO	**66.437**	**64.724**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,35
LC (Liquidez Corrente)	3,37	2,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.341	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.333	628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	309	1.025
RESULTADO BRUTO	**8.017**	**-1.843**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.571	10.761
Resultado Financeiro Líquido	4.192	10.421
Receitas Financeiras	4.676	10.841
Despesas Financeiras	483	420
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.329**	**-3.208**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.329**	**-3.208**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,8%	73,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.070,81	951,71
Custo Médio Beneficiário	857,82	1.014,38

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALAS 12 e 13 - ED. CENTRO DA VILA SHOPP / Bairro: CENTRO – CEP: 29100907 // Vila Velha/ES

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.113-8 CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**100**	**445**
Disponível	75	214
Realizável	24	232
Aplicações Financeiras	19	18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19	18
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	43
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1
Bens e Títulos a Receber	0	170
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**04**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**80**	**77**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	38
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	61	38
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	21
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18	18
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**112**	**977**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	158	1.192
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	158	1.192
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-214
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**112**	**977**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**103**	**449**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-334,1%	55,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1530,2%	67,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,7%	97,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-306,6%	25,6%
Margem EBIT	-296,9%	31,7%
Margem EBITDA	-296,3%	31,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	81,5%	26,9%
DA (despesas administrativas)	263,5%	43,0%
COMB	345,0%	69,8%
COMBA	345,9%	71,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	406,5%	72,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22**	**372**
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-188	162
TOTAL DO PASSIVO	**103**	**449**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	5,85
LC (Liquidez Corrente)	1,24	5,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**43**	**952**
Despesas de Comercialização	91	263
Despesas Administrativas	295	420
Resultado Financeiro Líquido	0	-19
Receitas Financeiras	11	41
Despesas Financeiras	11	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-343**	**250**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-343**	**250**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,2%	17,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	357,9%	20,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA PRESIDENTE NEREU RAMOS, 146 - 1º ANDAR - CENTRO EMPRESARIAL ILHA DO A / Bairro: CENTRO – CEP: 88015010 // Florianópolis/SC

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.729-7

CNPJ: 11.593.821/0001-03

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 19.452

Beneficiários em set/23: 19.103

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.437**	**32.350**
Disponível	28	37
Realizável	33.409	32.314
Aplicações Financeiras	26.253	27.713
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.310	7.657
Aplicações Livres	17.943	20.056
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.005	4.346
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.911	3.498
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	841	596
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	155	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	184
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	99
Despesas Antecipadas	99	156
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.381**	**018.522**
Realizável a Longo Prazo	19.698	17.882
Aplicações Financeiras	19.026	17.211
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	19.026	17.211
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	92
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	172	172

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.765**	**11.618**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.366	7.561
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	210
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.100	7.215
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	783	741
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.616	3.316
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**67.554**	**74.672**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.554	74.672
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.554	74.672
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**57.453**	**69.844**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.569	68.411
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	885	1.433
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.101**	**4.828**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.382	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	509	228
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	509	228
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	925	1
Direito de Uso de Arrendamentos	948	0
Intangível	302	410
TOTAL DO ATIVO	**55.819**	**50.872**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-4,3%
Margem EBIT	8,8%	0,6%
Margem EBITDA	9,3%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,5%
COMB	95,8%	105,0%
COMBA	93,5%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**20.432**	**17.709**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	518	498
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	518	498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.914	17.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.621**	**21.545**
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.145	24.328
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.145	24.328
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.076	-3.183
TOTAL DO PASSIVO	**55.819**	**50.872**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,73
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,78

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.398	1.418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.960	14.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	151	259
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-11.891	-14.483
Provisão para Perdas Sobre Créditos	178	654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**8.703**	**3.423**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.261	8.557
Resultado Financeiro Líquido	1.635	1.951
Receitas Financeiras	4.461	5.567
Despesas Financeiras	2.826	3.616
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.076**	**-3.183**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.076**	**-3.183**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	34,5%	39,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,7%	136,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	393,12	320,42
Custo Médio Beneficiário	334,23	299,63

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

Endereço

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - 3, 4 e 5 ANDARES / Bairro: POÇO – CEP: 57025100 // Maceió/AL

SMILE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 39.548-0

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 80.402

Beneficiários em set/23: 58.642

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**43.092**	**46.188**
Disponível	531	914
Realizável	42.561	45.274
Aplicações Financeiras	24.377	22.905
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.388	20.620
Aplicações Livres	1.989	2.285
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.021	22.208
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.021	22.208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	29
Bens e Títulos a Receber	133	133
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**36.319**	**032.149**
Realizável a Longo Prazo	5.263	3.737
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.854	1.854
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.409	1.883
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**48.267**	**47.531**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.202	36.790
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.972	15.385
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.972	15.385
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.847	9.307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.789	5.034
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.594	7.064
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	889
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	308
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	67	581
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	721	655
Provisão para IR e CSLL	721	655
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.427	4.747
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.487	334
Débitos Diversos	4.261	4.116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**229.087**	**305.102**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.569	313.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	236.569	313.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.482	-8.377
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**183.255**	**236.708**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	183.725	235.760
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-471	948
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**45.832**	**68.394**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.678	16.845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.535	8.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.535	8.702
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.143	8.143
Imobilizado	11.378	11.567
Imóveis de Uso Próprio	11.162	11.225
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	809	858
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.353	10.367
Imobilizado de Uso Próprio	216	342
Hospitalares / Odontológicos	63	70
Não Hospitalares / Odontológicos	153	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**79.410**	**78.337**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	-36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-2,5%
Margem EBIT	1,8%	-0,3%
Margem EBITDA	2,0%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	3,7%	7,7%
DA (despesas administrativas)	9,0%	7,9%
COMB	92,6%	93,2%
COMBA	92,8%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	7,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.196**	**9.711**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	87	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.371	1.371
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.371	1.371
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.040	7.147
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.040	7.147
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	697	1.153
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.948**	**21.095**
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	976
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	681	95
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.939	13.672
TOTAL DO PASSIVO	**79.410**	**78.337**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,89	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.210	1.278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.210	1.278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.095	19.130
RESULTADO BRUTO	**47.043**	**67.128**
Despesas de Comercialização	8.391	23.644
Despesas Administrativas	20.513	24.127
Resultado Financeiro Líquido	-505	-3.791
Receitas Financeiras	2.017	3.122
Despesas Financeiras	2.522	6.913
Resultado Patrimonial	-1	-4.183
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	4.183
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.536**	**-7.746**
Imposto de Renda	43	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.470**	**-7.746**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,0%	271,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	409,39	313,42
Custo Médio Beneficiário	327,49	243,16

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

Setor SCS Quadra 02, Bloco C, Sala 301,, 92 - 0 / Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 70302908 // Brasília/DF

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.257-6 CNPJ: 37.442.364/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**411**	**224**
Disponível	116	73
Realizável	294	151
Aplicações Financeiras	12	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	11
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	100	8
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3
Bens e Títulos a Receber	179	129
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32**	**035**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**246**	**92**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	199	67
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	199	67
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	11
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	14
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**86**	**15**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92	16
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	92	16
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-1
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**86**	**15**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	33
TOTAL DO ATIVO	**443**	**259**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,2%	-84,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,6%	-130,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-104,7%	-1422,3%
Margem EBIT	-99,6%	-1410,7%
Margem EBITDA	-92,4%	-1377,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	208,5%	1605,4%
COMB	208,5%	1605,4%
COMBA	201,0%	866,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	208,5%	1607,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	314,5	179,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**197**	**167**
Capital Social / Patrimônio Social	492	395
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	120	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-415	-325
TOTAL DO PASSIVO	**443**	**259**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,80
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**86**	**15**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	178	246
Resultado Financeiro Líquido	3	13
Receitas Financeiras	8	15
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-90**	**-218**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-90**	**-218**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,0%	55,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - 0 / Bairro: TREM –
CEP: 68901016 // Macapá/AP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.744-1 CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.564**	**11.371**
Disponível	2	1
Realizável	11.561	11.370
Aplicações Financeiras	9.519	9.490
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	407	373
Aplicações Livres	9.112	9.118
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	41
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	36	41
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.007	1.839
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**323**	**0315**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.108**	**8.461**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.827	8.217
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.827	8.217
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	62
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.889**	**3.986**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.258	4.364
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.258	4.364
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-377
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.889**	**3.986**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	75	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	323	315
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	164	151
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	159	165
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.887**	**11.686**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,4%	128,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,3%	45,5%
Margem EBIT	50,6%	51,3%
Margem EBITDA	51,2%	51,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,3%	10,5%
DA (despesas administrativas)	49,0%	60,8%
COMB	70,3%	71,4%
COMBA	63,5%	61,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,3%	71,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,8%	16,8%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.135**	**1.414**
Capital Social / Patrimônio Social	1.350	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.785	1.314
TOTAL DO PASSIVO	**10.243**	**9.874**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.971**	**3.986**
Despesas de Comercialização	829	420
Despesas Administrativas	1.906	2.424
Resultado Financeiro Líquido	421	670
Receitas Financeiras	747	904
Despesas Financeiras	326	234
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.644**	**1.812**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.644**	**1.812**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	226,7%	598,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.

Endereço

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - 0 / Bairro: BIGORRILHO – CEP: 80730180 // Curitiba/PR

MEDSUL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.148-0 CNPJ: 02.989.632/0001-55

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.490

Beneficiários em set/23: 3.445

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.668**	**7.479**
Disponível	5	98
Realizável	5.663	7.381
Aplicações Financeiras	3.856	3.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.856	3.547
Aplicações Livres	0	77
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	242
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	257	207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	33	33
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.350	1.418
Bens e Títulos a Receber	125	2.075
Despesas Antecipadas	5	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.524**	**02.129**
Realizável a Longo Prazo	2.140	1.990
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.042	1.042
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.065	915
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.111**	**6.105**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.708	5.077
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.638	2.024
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	777	703
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.861	1.321
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	296	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	804	535
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.970	2.099
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	62
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	38
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	720	798
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	437	0
Débitos Diversos	209	129
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.531**	**17.026**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.891	17.360
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.431	18.681
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-540	-1.321
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-360	-334
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.140**	**14.075**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.269	14.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-129	-428
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.391**	**2.951**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	223	340
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	21
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4	21

EVANGELICO SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.077	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.077	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.077	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	267	139
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	267	139
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	267	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	39	0
TOTAL DO ATIVO	**10.191**	**9.608**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,6%	-68,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-9,3%
Margem EBIT	-6,2%	-8,7%
Margem EBITDA	-6,0%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	37,4%	38,3%
COMB	111,5%	122,1%
COMBA	107,5%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,9%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	13,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.671**	**1.172**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	229	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.338	1.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.338	1.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	103	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.332**	**2.332**
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	699	699
Reservas	1.320	3.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.320	3.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.874
TOTAL DO PASSIVO	**11.114**	**9.608**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,32
LC (Liquidez Corrente)	0,80	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	159	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	43
RESULTADO BRUTO	**3.450**	**3.075**
Despesas de Comercialização	141	196
Despesas Administrativas	4.693	6.518
Resultado Financeiro Líquido	468	2.070
Receitas Financeiras	616	2.173
Despesas Financeiras	149	103
Resultado Patrimonial	1	26
Receitas Patrimoniais	1	26
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-923**	**-1.587**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-923**	**-1.587**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	75,7%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	376,5%	312,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	401,83	381,41
Custo Médio Beneficiário	310,40	344,90

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 / Bairro: COPACABANA – CEP: 22040001 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.017-9

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 79

Beneficiários em set/23: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**503**	**433**
Disponível	278	209
Realizável	224	224
Aplicações Financeiras	123	123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123	123
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	100	100
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**487**	**0487**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.165**	**1.161**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	866	561
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	305	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	561	208
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.115	220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.115	220
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	204
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	175
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**30**	**2.293**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33	2.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33	2.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-151
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**187**	**1.254**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187	1.281
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-27
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-157**	**1.040**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	487	487
Imóveis de Uso Próprio	332	332
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	332	332
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	155	155
Hospitalares / Odontológicos	117	117
Não Hospitalares / Odontológicos	38	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**990**	**920**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-51,3%	-31,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,5%	119,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-521,3%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1689,7%	-12,5%
Margem EBIT	-1555,5%	-3,8%
Margem EBITDA	-1555,5%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	621,3%	54,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1034,3%	49,7%
COMB	1655,5%	104,4%
COMBA	x.x.x	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1655,5%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-125,7%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	440,1	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**608**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	608	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-1.783**	**-240**
Capital Social / Patrimônio Social	889	889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.672	-1.130
TOTAL DO PASSIVO	**990**	**920**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,79
LC (Liquidez Corrente)	0,23	0,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-157**	**1.040**
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	311	1.141
Resultado Financeiro Líquido	-38	-39
Receitas Financeiras	0	15
Despesas Financeiras	38	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-506**	**-141**
Imposto de Renda	2	101
Contribuição Social	1	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-508**	**-286**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,2%	52,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	280,1%	126,1%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-155,5%	-482,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	316,95
Custo Médio Beneficiário	0,00	173,30

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA 1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP: 5686010 // São Paulo/SP

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.804-8 CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**140**	**343**
Disponível	18	2
Realizável	122	341
Aplicações Financeiras	39	162
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39	162
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5	100
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	78
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.367**	**01.368**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**83**	**209**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	153
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3	153
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10	12
Provisão para IR e CSLL	10	12
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	4
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	0
Débitos Diversos	2	40
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**550**	**779**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	598	856
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	598	856
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-77
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**550**	**779**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.367	1.368
Imóveis de Uso Próprio	1.345	1.345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.345	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.345
Imobilizado de Uso Próprio	22	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.507**	**1.711**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	-22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	-20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,8%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,7%	-49,1%
Margem EBIT	-5,8%	-34,2%
Margem EBITDA	-5,5%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	93,5%	130,8%
COMB	94,2%	130,8%
COMBA	96,6%	138,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	131,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16**	**58**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	58
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.511**	**1.826**
Capital Social / Patrimônio Social	2.099	2.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	180	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-769	-454
TOTAL DO PASSIVO	**1.610**	**2.094**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,20	6,40
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**543**	**773**
Despesas de Comercialização	4	0
Despesas Administrativas	514	1.019
Resultado Financeiro Líquido	-14	-41
Receitas Financeiras	8	6
Despesas Financeiras	22	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12**	**-287**
Imposto de Renda	32	45
Contribuição Social	18	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	65	26
RESULTADO LÍQUIDO	**-103**	**-383**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	90,7%	80,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,6%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,6%	14,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

Endereço

Rua Castelo Branco, 676 - 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101480 // Vila Velha/ES

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**428**	**441**
Disponível	87	36
Realizável	341	405
Aplicações Financeiras	336	404
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	336	404
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	2
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**164**	**153**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	150
Débitos Diversos	7	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**431**	**441**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	-12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	-19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	175,5%	222,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**15**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**287**	**287**
Capital Social / Patrimônio Social	536	536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-249	-249
TOTAL DO PASSIVO	**466**	**441**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	59	84
Resultado Financeiro Líquido	34	38
Receitas Financeiras	36	39
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-26**	**-46**
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-35**	**-56**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,3%	53,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL, 243 - 0 / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP: 80410220 // Curitiba/PR

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.420-4 CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.260**	**16.061**
Disponível	2.405	1.504
Realizável	13.855	14.557
Aplicações Financeiras	11.810	13.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.129	1.949
Aplicações Livres	9.680	11.294
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.776	1.269
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.776	1.269
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	269	45
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.801**	**02.798**
Realizável a Longo Prazo	442	403
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	177
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	265	226
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.879**	**9.217**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	966	645
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	966	645
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	730	884
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.182	7.688
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.327**	**22.324**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.086	24.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	19.086	24.588
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.759	-2.265
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.327**	**22.324**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.089	3.028
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.004	2.024
Imóveis de Uso Próprio	1.604	1.642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.604	1.642
Imobilizado de Uso Próprio	400	382
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	400	382
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	355	371
TOTAL DO ATIVO	**19.061**	**18.859**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	26,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,5%	52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,8%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	22,0%
Margem EBIT	33,9%	36,2%
Margem EBITDA	35,0%	37,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,8%	65,9%
COMB	66,8%	65,9%
COMBA	60,1%	59,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,1%	74,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,3%	11,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**230**	**230**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	230	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	230	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.442**	**9.412**
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.682	4.682
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.682	4.682
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-270	-270
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.970	0
TOTAL DO PASSIVO	**15.551**	**18.859**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,74

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.089	3.028
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-202	-292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.193	4.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.193	4.212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	889	1.021
RESULTADO BRUTO	**16.424**	**21.432**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.582	14.706
Resultado Financeiro Líquido	1.951	2.524
Receitas Financeiras	2.328	2.960
Despesas Financeiras	376	436
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.501**	**7.645**
Imposto de Renda	1.449	2.017
Contribuição Social	541	708
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.510**	**4.920**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	97,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,4%	100,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - 0 / Bairro: JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37640000 // Extrema/MG

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.186-8

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.353

Beneficiários em set/23: 3.258

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.653**	**4.238**
Disponível	148	150
Realizável	4.505	4.089
Aplicações Financeiras	4.408	3.982
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.493	1.373
Aplicações Livres	2.916	2.608
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	51
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	44
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	52	6
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	56
Bens e Títulos a Receber	4	0
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.223**	**01.202**
Realizável a Longo Prazo	1.197	1.167
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.197	1.167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.429**	**1.221**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.311	1.110
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	55	60
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	495	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	300	163
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	445
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	44
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53	65
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.914**	**5.027**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.056	5.223
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.056	5.223
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-196
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.794**	**3.487**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.778	3.543
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	-56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.120**	**1.540**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-20	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-20	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	35
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.876**	**5.440**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	10,0%
Margem EBIT	13,6%	16,2%
Margem EBITDA	13,9%	16,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,4%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,8%	25,4%
COMB	96,1%	94,8%
COMBA	87,1%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,3%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	16,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.197**	**1.167**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.151	1.123
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.151	1.123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.902**	**2.550**
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.281	1.929
TOTAL DO PASSIVO	**5.528**	**4.938**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	51
RESULTADO BRUTO	**1.074**	**1.500**
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	969	1.276
Resultado Financeiro Líquido	405	422
Receitas Financeiras	438	510
Despesas Financeiras	33	88
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	134
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**501**	**726**
Imposto de Renda	108	158
Contribuição Social	45	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**348**	**502**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,5%	93,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	133,15	123,36
Custo Médio Beneficiário	95,05	85,57

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA – CEP: 89036000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.562-6 CNPJ: 07.270.625/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 113.868

Beneficiários em set/23: 124.671

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.083**	**15.986**
Disponível	578	1.775
Realizável	18.505	14.210
Aplicações Financeiras	15.944	12.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.575
Aplicações Livres	15.944	10.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.711	1.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.626	1.422
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	85	80
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	599	105
Bens e Títulos a Receber	240	20
Despesas Antecipadas	10	8
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.541**	**0872**
Realizável a Longo Prazo	182	205
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	182	205
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.233**	**2.942**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.049	1.498
Provisões de Prêmios / Contraprestações	123	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	123	86
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.784	232
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.142	1.179
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	52
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	76	51
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	333	0
Provisão para IR e CSLL	333	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.502	1.170
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	269	223
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.694**	**23.002**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.271	23.786
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.271	23.786
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-577	-783
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.752**	**13.429**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.790	13.717
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	-288
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.942**	**9.573**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	842
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	9	834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	807	141
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	650	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	650	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	157	141
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	552	525
Imóveis de Uso Próprio	138	145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	145
Imobilizado de Uso Próprio	414	332
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	414	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	47
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	**20.624**	**16.857**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	45,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	18,1%
Margem EBIT	12,9%	19,7%
Margem EBITDA	13,4%	20,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,8%	57,3%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	25,8%	24,2%
COMB	93,0%	85,5%
COMBA	87,5%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	6,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.391**	**13.915**
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.735	9.819
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.735	9.819
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.008	3.448
TOTAL DO PASSIVO	**20.624**	**16.857**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,94	5,73
LC (Liquidez Corrente)	3,65	5,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	265	289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	239	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	406
RESULTADO BRUTO	**6.699**	**10.186**
Despesas de Comercialização	660	884
Despesas Administrativas	4.943	5.425
Resultado Financeiro Líquido	1.205	865
Receitas Financeiras	1.330	989
Despesas Financeiras	125	124
Resultado Patrimonial	52	69
Receitas Patrimoniais	52	69
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.341**	**4.297**
Imposto de Renda	240	171
Contribuição Social	93	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.008**	**4.056**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,0%	21,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	17,42	16,82
Custo Médio Beneficiário	11,11	9,65

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13500505 // Rio Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.088-8

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.629

Beneficiários em set/23: 8.081

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.374**	**8.359**
Disponível	48	29
Realizável	9.326	8.330
Aplicações Financeiras	4.224	4.831
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.938	2.698
Aplicações Livres	1.286	2.133
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	317	244
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	185	185
Bens e Títulos a Receber	4.600	3.069
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**135**	**017**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.858**	**3.716**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.870	2.973
Provisões de Prêmios / Contraprestações	329	307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	329	307
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	896	981
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.633	1.671
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	35
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	193
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	586	515
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.382**	**25.826**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.788	26.346
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.788	26.346
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-406	-520
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.465**	**22.150**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.504	21.799
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	351
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.916**	**3.676**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218	282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	218	257
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FILOSANITAS SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	135	17
Hospitalares / Odontológicos	133	14
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.509**	**8.376**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,1%
Margem EBIT	8,9%	4,7%
Margem EBITDA	9,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,4%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,3%
COMB	88,1%	94,0%
COMBA	86,8%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,3%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	16,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.651**	**4.660**
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.001	4.010
TOTAL DO PASSIVO	**9.509**	**8.376**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	-307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	-307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.326	1.527
RESULTADO BRUTO	**4.094**	**4.265**
Despesas de Comercialização	29	35
Despesas Administrativas	1.385	2.123
Resultado Financeiro Líquido	334	102
Receitas Financeiras	531	606
Despesas Financeiras	197	505
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.689**	**681**
Imposto de Renda	508	297
Contribuição Social	189	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**991**	**269**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,3%	79,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	300,05	256,50
Custo Médio Beneficiário	244,33	219,45

FUNASA SAÚDE

Endereço

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS / Bairro: TORRE – CEP: 58039040 // João Pessoa/PB

FUNASA SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 37.059-2

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.049

Beneficiários em set/23: 2.927

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.629**	**9.449**
Disponível	98	101
Realizável	9.531	9.348
Aplicações Financeiras	6.048	6.181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.048	6.181
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.985	2.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.971	1.826
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.014	1.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	23
Bens e Títulos a Receber	493	240
Despesas Antecipadas	5	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.426**	**01.538**
Realizável a Longo Prazo	30	89
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30	89

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.857**	**5.228**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.055	4.603
Provisões de Prêmios / Contraprestações	223	648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	223	648
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	242	229
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.765	1.941
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.825	1.786
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	188
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	611	436
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.452**	**20.589**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.467	20.609
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.043	20.156
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	425	453
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-20
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.585**	**17.291**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.546	17.347
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	-56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.866**	**3.298**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	204
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.847
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNASA SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	39	30
Imobilizado	1.348	1.410
Imóveis de Uso Próprio	891	952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	891	952
Imobilizado de Uso Próprio	143	144
Hospitalares / Odontológicos	50	27
Não Hospitalares / Odontológicos	93	117
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	**11.055**	**10.987**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	92,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	13,4%
Margem EBIT	4,0%	14,8%
Margem EBITDA	4,7%	15,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	17,0%
COMB	100,2%	100,9%
COMBA	97,9%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,0	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	40,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.759**	**2.998**
Capital Social / Patrimônio Social	5.549	2.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	210	229
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	210	229
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**10.616**	**8.225**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.847
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	86
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	47	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.956**	**5.263**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.898	3.492
Resultado Financeiro Líquido	380	992
Receitas Financeiras	607	1.272
Despesas Financeiras	227	280
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**438**	**2.761**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**438**	**2.761**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,3%	174,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	625,37	556,52
Custo Médio Beneficiário	500,28	455,14

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço

RUA SERGIPE, 893 - 0 / Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30130171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.556-7

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 13.780

Beneficiários em set/23: 13.160

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**111.206**	**102.942**
Disponível	707	937
Realizável	110.499	102.004
Aplicações Financeiras	94.286	86.113
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.455	10.633
Aplicações Livres	48.831	75.480
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.824	15.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.350	15.354
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	331	299
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	143	93
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	389	145
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.033**	**07.454**
Realizável a Longo Prazo	5.905	4.607
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.905	4.607
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**16.001**	**14.033**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.998	10.675
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	120	236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.861	10.429
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	17	10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.112	1.702
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.112	1.702
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	711	790
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.181	865
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**132.737**	**159.064**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.737	159.064
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.743	159.061
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**122.238**	**150.399**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.238	150.399
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.499**	**8.665**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	284	268
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	191	196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	191	196
Imobilizado	3.934	2.647
Imóveis de Uso Próprio	3.498	2.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.498	2.170
Imobilizado de Uso Próprio	436	478
Hospitalares / Odontológicos	33	34
Não Hospitalares / Odontológicos	403	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	**121.239**	**110.396**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,9%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	7,0%
COMB	98,3%	101,4%
COMBA	93,4%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	25,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.906**	**4.608**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287	267
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	287	267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.619	4.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.619	4.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**91.755**	**85.644**
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.346	83.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	352	352
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.984	82.873
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**113.662**	**104.285**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,53	5,92
LC (Liquidez Corrente)	6,95	7,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	273	336
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.106	3.017
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.263	1.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	844	1.151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**8.950**	**6.251**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.235	10.880
Resultado Financeiro Líquido	6.819	10.671
Receitas Financeiras	8.601	11.232
Despesas Financeiras	1.782	561
Resultado Patrimonial	43	69
Receitas Patrimoniais	43	69
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.577**	**6.111**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.577**	**6.111**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,9%	21,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.092,25	940,51
Custo Médio Beneficiário	1.004,06	888,24

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70304908 // Brasília/DF

FUNDAÇÃO ASSEFAZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.692-6

CNPJ: 00.628.107/0001-89

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 58.288

Beneficiários em set/23: 70.284

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**511.722**	**480.212**
Disponível	3.495	1.657
Realizável	508.227	478.555
Aplicações Financeiras	494.799	468.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	314.633	272.064
Aplicações Livres	180.166	196.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.103	8.473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.477	6.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.626	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.182
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.073	1.710
Despesas Antecipadas	252	50
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**53.150**	**051.293**
Realizável a Longo Prazo	646	660
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	646	660
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**321.856**	**272.793**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	292.062	254.776
Provisões de Prêmios / Contraprestações	27.048	38.222
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	27.048	38.222
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	650	640
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	124.936	78.328
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139.428	137.586
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.559	468
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	797	296
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.762	171
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.299	8.796
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.936	8.754
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**758.840**	**824.944**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	758.840	824.944
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	747.665	863.166
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.174	-38.222
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**683.046**	**920.140**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	681.204	838.838
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.843	81.302
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**75.793**	**-95.196**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.132	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	383	383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.749	8.706
Imobilizado	41.578	39.599
Imóveis de Uso Próprio	33.866	33.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.866	33.596
Imobilizado de Uso Próprio	4.192	4.648
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.192	4.648
Imobilizações em Curso	2.822	652
Outras Imobilizações	699	702
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.793	1.944
TOTAL DO ATIVO	**564.872**	**531.504**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-34,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	-42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,2%	-16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-22,3%
Margem EBIT	-1,4%	-20,8%
Margem EBITDA	-1,2%	-20,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,0%	111,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,3%
COMB	100,5%	122,8%
COMBA	95,7%	115,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	127,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,4	30,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**15.547**	**13.423**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.802	8.678
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.802	8.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.745	4.745
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**245.288**	**429.505**
Capital Social / Patrimônio Social	245.288	429.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**582.691**	**715.722**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.150	17.051
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.286	57.771
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36.352	47.887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.934	9.885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.549	10.135
RESULTADO BRUTO	**31.657**	**-135.916**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	79.803	93.285
Resultado Financeiro Líquido	38.414	53.015
Receitas Financeiras	45.594	65.837
Despesas Financeiras	7.180	12.822
Resultado Patrimonial	1.462	2.104
Receitas Patrimoniais	1.474	2.112
Despesas Patrimoniais	12	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-17.819**	**-184.217**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-17.819**	**-184.217**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,6%	66,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.235,94	1.147,11
Custo Médio Beneficiário	1.094,29	1.332,64

FUNDACAO CAPITAL PREVIDENCIA E SAUDE - CAPITAL PREV

Endereço

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1303 a 1314 - BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO – CEP: 29010930 // Vitória/ES

CAPITAL PREV - FUNDACAO CAPITAL PREVIDENCIA E SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.966-5

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 3.489

Beneficiários em set/23: 3.452

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.822**	**11.836**
Disponível	2.327	2.356
Realizável	10.495	9.480
Aplicações Financeiras	6.279	5.732
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.279	5.732
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.664	2.877
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.873	2.573
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	791	304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	553	871
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**574**	**0298**
Realizável a Longo Prazo	109	69
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	69
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.092**	**8.822**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.665	7.421
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.320	2.892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.690	2.176
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.630	716
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.031	1.354
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.169	3.039
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211	146
Provisões	2	2
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	156
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.025	1.097
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.899**	**28.829**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.899	28.829
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.813	29.546
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-914	-716
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.928**	**28.956**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.799	28.494
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	462
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**971**	**-126**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDACAO CAPITAL PREVIDENCIA E SAUDE - CAPITAL PREV

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	53
Imóveis de Uso Próprio	52	53
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	53
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	413	176
TOTAL DO ATIVO	**13.396**	**12.134**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,7%	-75,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,2%	-0,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	-8,6%
Margem EBIT	-4,3%	-8,6%
Margem EBITDA	-4,0%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	100,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,6%
COMB	107,7%	113,0%
COMBA	104,2%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,8%	113,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,1	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	16,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.304**	**3.312**
Capital Social / Patrimônio Social	2.304	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**13.396**	**12.134**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**955**	**-143**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.743	3.621
Resultado Financeiro Líquido	780	1.280
Receitas Financeiras	793	1.296
Despesas Financeiras	13	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.008**	**-2.483**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.008**	**-2.483**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,8%	72,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	481,5%	266,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	734,51	688,19
Custo Médio Beneficiário	732,69	708,29

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 88020000 // Florianópolis/SC

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.504-4

CNPJ: 82.956.996/0001-78

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 22.211

Beneficiários em set/23: 22.021

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**148.873**	**145.087**
Disponível	396	268
Realizável	148.477	144.819
Aplicações Financeiras	129.960	128.097
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.940	22.486
Aplicações Livres	99.019	105.611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.357	16.625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.857	11.844
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.547	2.297
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.949	2.445
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	105	43
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	50	49
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.633**	**09.795**
Realizável a Longo Prazo	13.856	9.063
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.065	8.271
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**30.562**	**21.968**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.838	20.357
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.912	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.912	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.215	2.781
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.676	17.537
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.153	1.181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	550	424
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**140.998**	**180.776**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.279	181.389
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	147.191	181.389
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.912	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-282	-613
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**149.597**	**173.063**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.458	170.603
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.139	2.460
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-8.599**	**7.713**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	427	1.619
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	427	1.619
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	212
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	214	212
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	214	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	562	520
TOTAL DO ATIVO	**163.506**	**154.882**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,1%	95,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,0%
COMB	111,5%	100,8%
COMBA	102,3%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,8%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	5,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.471**	**11.168**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.471	11.168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.471	11.168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**116.473**	**121.747**
Capital Social / Patrimônio Social	116.473	121.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**163.506**	**154.882**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,48	4,67
LC (Liquidez Corrente)	4,87	6,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.833	1.362
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	589	414
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	997	906
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	246	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	419	1.573
RESULTADO BRUTO	**-9.885**	**8.118**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.563	9.082
Resultado Financeiro Líquido	12.592	14.660
Receitas Financeiras	12.763	14.833
Despesas Financeiras	170	174
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.274**	**12.123**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.274**	**12.123**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	65,0%	66,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,4%	27,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	711,01	677,73
Custo Médio Beneficiário	784,18	648,82

FUNDAÇÃO CESP

Endereço

Alameda Santos, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419907 // São Paulo/SP

VIVEST

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.547-8

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 119.738

Beneficiários em set/23: 119.632

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.279.891**	**1.027.832**
Disponível	28	28
Realizável	1.279.864	1.027.804
Aplicações Financeiras	883.308	843.030
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	454.088	411.172
Aplicações Livres	429.220	431.858
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117.108	108.227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82.298	85.201
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	487	1.262
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	34.324	21.756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	271.579	69.921
Despesas Antecipadas	7.869	6.627
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**128.358**	**0113.254**
Realizável a Longo Prazo	128.358	113.254
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	102.548	88.371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	25.810	24.883

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**506.560**	**314.664**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279.629	233.093
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.083	2.118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170.907	125.339
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	106.638	105.636
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.544	18.043
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.953	1.856
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19.131	15.192
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.460	995
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.426	6.764
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	194.961	56.764
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.114.224**	**1.394.069**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.121.301	1.401.947
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.109.866	1.384.770
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	11.435	17.177
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.077	-7.878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.073.670**	**1.289.660**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.072.668	1.273.345
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.002	16.315
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**40.554**	**104.409**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.077	6.171
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.017	5.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO CESP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.408.249**	**1.141.086**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,4%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,9%	4,3%
COMB	100,3%	96,8%
COMBA	93,2%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,0	35,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**158.674**	**142.117**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	86.693	82.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	86.693	82.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.981	59.883
Tributos e Contribuições	71.981	59.883
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**743.015**	**684.305**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	743.015	684.305
TOTAL DO PASSIVO	**1.408.249**	**1.141.086**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,50
LC (Liquidez Corrente)	2,53	3,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.017	5.784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.832	36.519
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.449	33.572
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-160	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.542	2.947
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**17.816**	**79.845**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43.539	60.061
Resultado Financeiro Líquido	84.434	93.497
Receitas Financeiras	84.731	93.942
Despesas Financeiras	297	445
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**58.711**	**113.281**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**58.711**	**113.281**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	68,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,5%	66,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.038,39	968,77
Custo Médio Beneficiário	1.000,59	896,21

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - 0 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 50070210 // Recife/PE

FACHESF

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.723-3

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 21.303

Beneficiários em set/23: 19.539

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**332.043**	**310.691**
Disponível	308	2.078
Realizável	331.735	308.614
Aplicações Financeiras	224.544	241.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100.536	64.059
Aplicações Livres	124.009	177.268
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106.541	66.839
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103.392	64.576
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	680	351
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.468	1.912
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	649	447
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.218**	**010.214**
Realizável a Longo Prazo	12.218	10.214
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.382	9.611
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	836	604
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**109.480**	**87.660**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.219	59.912
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70.449	32.060
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.543	27.644
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.971	26.566
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	12.808
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.971	13.758
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.291	1.182
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**292.158**	**382.610**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	295.292	385.531
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	295.292	385.531
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.133	-2.921
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**289.558**	**319.458**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	287.579	314.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.979	4.737
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.601**	**63.153**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**344.261**	**320.906**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,5%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	15,5%
Margem EBIT	0,2%	15,5%
Margem EBITDA	0,2%	15,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,1%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	7,6%
COMB	109,0%	91,1%
COMBA	97,6%	85,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,5%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	103,6	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,7	36,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.698**	**4.749**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	575	741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	575	741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	587	107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	587	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.537	3.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**229.082**	**228.496**
Capital Social / Patrimônio Social	229.082	228.496
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**344.261**	**320.906**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,99	3,47
LC (Liquidez Corrente)	3,03	3,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.114	1.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.018	189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.096	963
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	185	487
RESULTADO BRUTO	**-4.514**	**62.000**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28.952	29.159
Resultado Financeiro Líquido	34.237	26.991
Receitas Financeiras	34.303	27.069
Despesas Financeiras	66	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**586**	**59.345**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**586**	**59.345**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	94,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,3%	40,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.650,25	1.472,78
Custo Médio Beneficiário	1.635,56	1.229,69

FUNDAÇAO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - 0 / Bairro: TORREÃO – CEP: 52030180 // Recife/PE

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.775-1

CNPJ: 12.585.261/0001-08

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 9.232

Beneficiários em set/23: 9.054

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**119.943**	**122.640**
Disponível	81	106
Realizável	119.863	122.534
Aplicações Financeiras	114.394	120.147
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.388	32.886
Aplicações Livres	75.007	87.261
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.374	2.356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.281	2.264
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	93	91
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1
Bens e Títulos a Receber	51	19
Despesas Antecipadas	43	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.551**	**01.528**
Realizável a Longo Prazo	1.409	1.394
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.286	1.284
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	123	109
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**42.088**	**32.201**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.457	29.451
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.970	7.937
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	13.970	7.937
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.005	11.841
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.456	9.637
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	709	653
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	709	653
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	828	679
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.094	1.418
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**74.248**	**95.409**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.248	95.409
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.257	97.821
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.009	-2.413
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**89.930**	**96.984**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.087	95.625
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.843	1.358
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-15.682**	**-1.575**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇAO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	142	134
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	142	134
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	142	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**121.494**	**124.168**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,9%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,4%	-2,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,9%	3,2%
Margem EBIT	-16,8%	3,2%
Margem EBITDA	-16,8%	3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	121,1%	101,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,8%
COMB	130,0%	110,4%
COMBA	114,7%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,4%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	14,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	44,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**512**	**512**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	512	512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	512	512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**78.895**	**91.456**
Capital Social / Patrimônio Social	91.456	91.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.561	0
TOTAL DO PASSIVO	**121.494**	**124.168**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,85	3,80
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	409
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-15.903**	**-2.361**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.628	8.348
Resultado Financeiro Líquido	9.970	13.789
Receitas Financeiras	10.027	13.797
Despesas Financeiras	57	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.561**	**3.080**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-12.561**	**3.080**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,0%	35,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	909,07	860,09
Custo Médio Beneficiário	1.174,64	896,04

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 616 - 0 / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80510030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.515-1

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 38.573

Beneficiários em set/23: 37.518

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**254.724**	**261.085**
Disponível	9	20
Realizável	254.715	261.065
Aplicações Financeiras	249.213	255.224
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.411	94.632
Aplicações Livres	147.801	160.592
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.852	5.191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299	231
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.473	4.903
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	49	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	25
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	538	611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	112	39
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.917**	**040.671**
Realizável a Longo Prazo	41.992	39.856
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.992	39.856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**107.554**	**92.531**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101.713	85.764
Provisões de Prêmios / Contraprestações	45.595	34.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	45.595	34.652
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	800	713
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.462	21.603
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.857	28.796
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	293
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	293
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	507	608
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	797	1.179
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.219	4.687
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**229.563**	**260.498**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229.563	260.498
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.507	284.759
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10.943	-24.261
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**238.721**	**284.791**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	235.661	281.730
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.060	3.060
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-9.158**	**-24.293**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	925	815
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	441	492
Hospitalares / Odontológicos	441	492
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	14
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	484	309
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**297.641**	**301.756**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,9%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,6%	-11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,0%	-11,4%
Margem EBIT	45,4%	5,3%
Margem EBITDA	45,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,0%	109,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,2%
COMB	117,9%	123,5%
COMBA	107,7%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	126,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,5%	14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	27,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**48.823**	**42.677**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48.529	42.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48.529	42.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	294	119
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**141.263**	**166.547**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	141.263	166.547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	141.263	166.547
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**297.641**	**301.756**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	287	359
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.298	6.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.838	2.428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.460	4.539
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	26
RESULTADO BRUTO	**-15.170**	**-30.901**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.990	36.857
Resultado Financeiro Líquido	21.890	38.057
Receitas Financeiras	151.213	81.454
Despesas Financeiras	129.323	43.397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-25.284**	**-29.728**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-25.284**	**-29.728**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	68,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,7%	81,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	677,40	560,98
Custo Médio Beneficiário	736,77	665,71

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - 0 / Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90050191 // Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.070-1

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.750

Beneficiários em set/23: 2.745

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.377**	**12.381**
Disponível	0	0
Realizável	12.377	12.381
Aplicações Financeiras	11.581	11.759
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.978	3.619
Aplicações Livres	7.603	8.139
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	354	287
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	379	335
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**373**	**0373**
Realizável a Longo Prazo	373	373
Aplicações Financeiras	373	373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	373	373
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.576**	**2.762**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.543	2.733
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.590	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.590	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	307	305
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.646	2.426
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.572**	**24.635**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.572	24.635
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.162	24.635
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.590	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.305**	**24.653**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.084	24.256
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	221	397
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-1.733**	**-19**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**12.750**	**12.754**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,3%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,2%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,6%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	-1,3%
Margem EBIT	-9,8%	-1,3%
Margem EBITDA	-9,8%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	109,3%	100,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,4%
COMB	115,1%	105,5%
COMBA	108,0%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,3%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	4,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.992**	**9.992**
Capital Social / Patrimônio Social	9.992	9.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**14.568**	**12.754**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,79	4,62
LC (Liquidez Corrente)	2,70	4,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	233	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	224	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-1.966**	**-333**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.063	1.338
Resultado Financeiro Líquido	1.211	1.344
Receitas Financeiras	1.215	1.350
Despesas Financeiras	4	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.818**	**-327**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.818**	**-327**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,8%	27,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	752,59	746,78
Custo Médio Beneficiário	887,22	747,35

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 5º, 8º E 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 // Rio de Janeiro/RJ

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.963-6

CNPJ: 00.397.695/0001-97

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 10.373

Beneficiários em set/23: 10.301

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**102.243**	**64.213**
Disponível	9	5
Realizável	102.234	64.208
Aplicações Financeiras	74.769	63.701
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.769	63.701
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.263	507
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.634	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	404	364
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.202	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**33**	**027**
Realizável a Longo Prazo	33	27
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	27
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**98.875**	**60.844**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.361	30.336
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.334	30.300
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.612	217
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	1.277	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	335	214
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	55
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	708	834
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.056	29.403
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.071**	**28.362**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.099	29.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.099	29.745
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.028	-1.383
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.071**	**28.362**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.531	12.617
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.531	12.617
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**102.276**	**64.240**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,4%	120,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	142,9%	142,5%
COMB	140,6%	140,8%
COMBA	107,0%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	173,0%	169,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	31,4%	29,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	344,3	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**100**	**96**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	96
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.300**	**3.300**
Capital Social / Patrimônio Social	3.300	3.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**102.276**	**64.240**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-490	-587
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.684	8.109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.646	7.978
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.457	858
RESULTADO BRUTO	**25.408**	**33.456**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29.432	39.727
Resultado Financeiro Líquido	6.461	8.302
Receitas Financeiras	6.467	8.310
Despesas Financeiras	6	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**0**	**0**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**0**	**0**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,8%	94,9%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2999,3%	1846,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	221,96	223,93
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço

SCS QD 04 LOTE, 143 - 0 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70304905 // Brasília/DF

FACEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.936-2

CNPJ: 00.469.585/0001-93

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 1.041

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**42.885**	**47.332**
Disponível	23.742	25.130
Realizável	19.144	22.203
Aplicações Financeiras	17.080	15.778
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.703	8.846
Aplicações Livres	7.377	6.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.055	6.416
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	292	3.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.760	3.254
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	8
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.755**	**03.755**
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.041**	**11.511**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.315	6.278
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.183	861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	861
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.183	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	187	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.070	2.948
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.876	2.299
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	47
Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	47
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	20
Provisões	3.744	3.744
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	841	1.290
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**13.376**	**28.382**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.444	28.553
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.626	28.553
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.183	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-67	-171
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.445**	**23.085**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.868	22.923
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-423	162
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-69**	**5.297**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	187
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	187
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**46.640**	**51.087**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,9%	-17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,5%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,5%	-7,6%
Margem EBIT	-19,0%	-6,6%
Margem EBITDA	-18,9%	-6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,5%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,4%	21,3%
COMB	135,9%	102,5%
COMBA	107,8%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	145,0%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,0%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,9	83,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	46,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**27.290**	**27.391**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.117	27.245
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.309**	**12.185**
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.032	10.908
TOTAL DO PASSIVO	**46.640**	**51.087**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,31
LC (Liquidez Corrente)	4,27	4,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.209	434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.202	434
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	353	4.720
RESULTADO BRUTO	**-1.270**	**5.051**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.732	6.010
Resultado Financeiro Líquido	3.480	3.544
Receitas Financeiras	3.810	3.824
Despesas Financeiras	330	280
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.876**	**-2.135**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.876**	**-2.135**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,0%	76,1%
CE (Composição do endividamento)	26,9%	29,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	401,0%	319,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	1.256,09
Custo Médio Beneficiário	0,00	1.020,67

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço

AV. GRAMADO, 580 - 0 / Bairro: VILA 'A' – CEP: 85860460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.135-9 CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 25.192

Beneficiários em set/23: 26.033

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**99.885**	**142.628**
Disponível	755	560
Realizável	99.130	142.068
Aplicações Financeiras	48.167	100.713
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.141	7.175
Aplicações Livres	37.026	93.537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.934	5.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.867	1.765
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	420	416
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.647	2.999
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	33.380	24.510
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.615	11.597
Despesas Antecipadas	34	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**108.117**	**094.125**
Realizável a Longo Prazo	23.267	22.615
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.305	4.653
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.822	17.822

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**77.567**	**91.673**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.922	11.189
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.525	7.819
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.340	2.031
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.185	5.788
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	229	69
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.827	2.952
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	424	429
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	420	429
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.945	2.047
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61.275	78.009
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**69.874**	**73.983**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.874	78.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.271	83.839
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.396	-5.788
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-4.067
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**67.642**	**83.948**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.767	82.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	874	1.156
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.232**	**-9.965**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	484	565
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	171.727	277.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	103.640	130.035
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	34.371	45.054
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	84.690	71.263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9.998	11.074
Hospitalares / Odontológicos	9.475	10.443
Não Hospitalares / Odontológicos	522	631
Imobilizações em Curso	27.274	19.565
Outras Imobilizações	47.418	40.624
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	159	247
TOTAL DO ATIVO	**208.002**	**236.753**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,4%	-31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	248,1%	368,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,0%	-23,0%
Margem EBIT	-22,5%	-21,8%
Margem EBITDA	-22,4%	-21,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,8%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,4%	8,2%
COMB	103,6%	122,1%
COMBA	99,6%	118,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,0%	51,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**91.919**	**90.507**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	321	321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	321	321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.338	12.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.338	12.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76.259	77.618
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**54.573**	**54.573**
Capital Social / Patrimônio Social	54.573	54.573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**224.059**	**236.753**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	33.716	102.184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-4.552
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.118	-219
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.097	-233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	187.431	276.463
RESULTADO BRUTO	**173.325**	**272.643**
Despesas de Comercialização	292	315
Despesas Administrativas	4.467	6.098
Resultado Financeiro Líquido	2.808	2.319
Receitas Financeiras	3.163	3.187
Despesas Financeiras	355	868
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-16.057**	**-17.025**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-16.057**	**-17.025**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,5%	76,9%
CE (Composição do endividamento)	45,8%	50,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	310,6%	333,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	300,07	244,53
Custo Médio Beneficiário	296,48	296,59

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29160904 // Serra/ES

FUNSSEST

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.080-9

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 26.649

Beneficiários em set/23: 26.156

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**56.545**	**52.248**
Disponível	856	196
Realizável	55.689	52.053
Aplicações Financeiras	47.827	50.053
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.880	23.787
Aplicações Livres	17.947	26.266
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.862	1.999
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.816	1.966
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.958**	**05.619**
Realizável a Longo Prazo	5.958	5.619
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.958	5.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.324**	**26.579**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.262	26.551
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.233	8.863
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.233	8.863
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.356	8.512
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.656	9.169
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	27
Contraprestações / Prêmios a Restituir	60	27
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**67.206**	**74.517**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.206	74.517
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.577	80.425
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-370	-5.909
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**71.569**	**92.080**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.082	91.032
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	487	1.048
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-4.362**	**-17.563**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.215	2.932
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**62.504**	**57.867**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	-38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,0%	-20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-13,2%
Margem EBIT	3,9%	-12,9%
Margem EBITDA	3,9%	-12,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,5%	123,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,8%	0,9%
COMB	107,3%	124,5%
COMBA	99,7%	115,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	125,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,9	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	33,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.955**	**5.623**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.955	5.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.955	5.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.225**	**25.664**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.664	35.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.664	35.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.561	-9.809
TOTAL DO PASSIVO	**62.504**	**57.867**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-101	641
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-101	641
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-2.046**	**-15.272**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	535	700
Resultado Financeiro Líquido	5.142	6.163
Receitas Financeiras	5.198	6.347
Despesas Financeiras	55	184
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.561**	**-9.809**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.561**	**-9.809**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,5%	125,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	285,36	232,87
Custo Médio Beneficiário	305,46	306,22

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço

AV. CONTORNO, 3455 - GALPãO 6, 2º ANDAR, PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP: 32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.828-5

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 32.709

Beneficiários em set/23: 35.308

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**69.797**	**62.532**
Disponível	327	157
Realizável	69.469	62.375
Aplicações Financeiras	34.914	45.559
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	34.914	45.559
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.086	11.319
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.086	11.315
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	358	241
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	178	169
Bens e Títulos a Receber	7.299	4.835
Despesas Antecipadas	635	253
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.885**	**011.363**
Realizável a Longo Prazo	1.149	1.104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.149	1.104
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**35.500**	**28.208**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.342	17.136
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.266	17.055
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	365
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	857	786
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.176	9.921
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.877**	**6.982**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.877	6.982
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.877	6.982
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.877**	**6.982**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.171	27.360
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.600	9.448
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.483	2.633
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.656	10.151
Imóveis de Uso Próprio	2.097	2.218
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.097	2.218
Imobilizado de Uso Próprio	1.137	1.348
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.348
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.069	1.520
Direito de Uso de Arrendamentos	4.353	5.065
Intangível	79	108
TOTAL DO ATIVO	**79.681**	**73.895**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	425,4%	491,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,8%	37,7%
Margem EBIT	55,2%	49,4%
Margem EBITDA	82,4%	81,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	274,2%	317,0%
COMB	274,2%	317,0%
COMBA	183,7%	220,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	49,3%	44,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.198,4	583,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**22.790**	**26.988**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.709	21.614
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.709	21.614
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.082	5.374
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.699**	**18.699**
Capital Social / Patrimônio Social	16.069	16.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.630	2.630
TOTAL DO PASSIVO	**76.989**	**73.895**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.088	15.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	45	34
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.111	12.606
RESULTADO BRUTO	**25.004**	**34.308**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.113	22.133
Resultado Financeiro Líquido	2.896	3.079
Receitas Financeiras	3.451	3.898
Despesas Financeiras	555	819
Resultado Patrimonial	16	-17
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-16	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.692**	**2.630**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.692**	**2.630**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	311,7%	295,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	18,47	16,70
Custo Médio Beneficiário	0,00	x.x.x

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - 0 / Bairro: GUARAPIRANGA – CEP: 35430213 // Ponte Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.394-2

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 13.339

Beneficiários em set/23: 13.897

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.020**	**19.146**
Disponível	4.670	2.825
Realizável	15.350	16.321
Aplicações Financeiras	3.939	4.284
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.939	4.284
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.564	1.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.570	1.009
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	991	743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.388	7.164
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	1
Bens e Títulos a Receber	3.367	2.951
Despesas Antecipadas	76	166
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23.748**	**023.376**
Realizável a Longo Prazo	9	9
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.417**	**17.596**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.040	5.598
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.201	1.869
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.201	1.869
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	147	67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.462	1.775
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.231	1.887
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	131	149
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	131	149
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	68
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	632	740
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.515	672
Débitos Diversos	15.030	10.369
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**39.835**	**47.036**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.835	47.036
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.835	47.036
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**30.395**	**33.508**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.051	33.132
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	344	376
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.440**	**13.527**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.308	90.529
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.471	46.214
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.713	33.595
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	22	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.430	23.202
Imóveis de Uso Próprio	7.515	7.602
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.515	7.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15.043	12.886
Hospitalares / Odontológicos	12.042	9.892
Não Hospitalares / Odontológicos	3.001	2.994
Imobilizações em Curso	864	2.710
Outras Imobilizações	8	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	287	143
TOTAL DO ATIVO	**43.768**	**42.522**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,4%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	188,9%	219,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	-0,2%
Margem EBIT	-13,0%	0,7%
Margem EBITDA	-12,9%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,3%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,9%	3,9%
COMB	80,3%	75,2%
COMBA	78,3%	73,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,1%	62,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	19,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.681**	**5.843**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	85
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.596	5.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.083**	**19.083**
Capital Social / Patrimônio Social	19.083	19.190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-106
TOTAL DO PASSIVO	**49.181**	**42.522**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,81
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.124	10.719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	260	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	230	311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80.496	102.825
RESULTADO BRUTO	**75.262**	**103.432**
Despesas de Comercialização	39	31
Despesas Administrativas	1.535	1.836
Resultado Financeiro Líquido	981	1.116
Receitas Financeiras	1.229	1.566
Despesas Financeiras	247	450
Resultado Patrimonial	412	38
Receitas Patrimoniais	479	38
Despesas Patrimoniais	68	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.414**	**-106**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.414**	**-106**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,5%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,7%	122,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	318,15	293,94
Custo Médio Beneficiário	242,75	209,40

FUNDACAO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1435001 // São Paulo/SP

FUNDACAO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.029-2

CNPJ: 60.499.365/0001-34

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 26.748

Beneficiários em set/23: 26.056

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**188.765**	**169.363**
Disponível	619	349
Realizável	188.146	169.013
Aplicações Financeiras	176.367	159.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.844	16.270
Aplicações Livres	158.523	143.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.215	1.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.607	1.375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	591	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.772	3.074
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.269	4.313
Despesas Antecipadas	523	228
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**78.961**	**077.054**
Realizável a Longo Prazo	793	149
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	793	149
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.611**	**29.403**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.208	13.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.434	2.153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.434	2.153
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.771	2.688
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.558	2.107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.445	6.899
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	115
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	115
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.320	1.329
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.997	14.111
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**64.554**	**79.300**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.554	79.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.554	79.300
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**45.976**	**57.936**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.430	57.396
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	546	540
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.578**	**21.364**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127.329	165.741
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.481	23.348
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	92.212	123.043
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDACAO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.730	9.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.730	9.288
Imobilizado	68.438	67.617
Imóveis de Uso Próprio	49.163	42.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.466	40.534
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio	13.659	13.171
Hospitalares / Odontológicos	9.037	8.634
Não Hospitalares / Odontológicos	4.622	4.537
Imobilizações em Curso	5.616	12.215
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**267.727**	**246.416**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	259,6%	264,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,2%	33,5%
Margem EBIT	27,5%	33,8%
Margem EBITDA	27,5%	33,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,2%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,6%
COMB	83,2%	84,2%
COMBA	68,6%	70,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,5%	44,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,2%	18,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	13,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.793**	**9.221**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.822	1.822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.822	1.822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.970	7.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**207.792**	**207.792**
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	108.120	108.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	81.543	81.543
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.577	26.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**250.195**	**246.416**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,31	6,38
LC (Liquidez Corrente)	5,62	5,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.636	19.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-21.673	-22.917
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-21.674	-23.615
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165.344	199.720
RESULTADO BRUTO	**167.603**	**210.067**
Despesas de Comercialização	378	441
Despesas Administrativas	7.369	8.385
Resultado Financeiro Líquido	13.711	14.827
Receitas Financeiras	13.923	15.084
Despesas Financeiras	211	258
Resultado Patrimonial	9.307	10.228
Receitas Patrimoniais	9.314	10.228
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**17.531**	**26.577**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**17.531**	**26.577**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,8%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,4%	18,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	264,08	246,02
Custo Médio Beneficiário	188,08	179,74

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30170000 // Belo Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.821-6

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 6.686

Beneficiários em set/23: 6.488

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**71.216**	**71.022**
Disponível	793	50
Realizável	70.423	70.972
Aplicações Financeiras	62.838	64.820
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.838	64.820
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.553	6.075
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.729	5.359
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	823	716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.027	70
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.921**	**02.749**
Realizável a Longo Prazo	2.921	2.749
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.921	2.749
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.005**	**7.686**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.791	6.150
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.126	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.126	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	696	657
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	195
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.929	5.298
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	201
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	997	1.314
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**43.920**	**60.524**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.920	60.524
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.046	60.524
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.126	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**44.207**	**48.114**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.575	48.002
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	632	112
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-287**	**12.410**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	446	925
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**74.137**	**73.771**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,5%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	14,8%
Margem EBIT	-5,1%	14,8%
Margem EBITDA	-5,1%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,7%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,2%	17,6%
COMB	118,9%	97,1%
COMBA	103,8%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,7%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,6%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	1,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.277**	**5.970**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.277	5.970
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.277	5.970
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**57.854**	**60.115**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.854	60.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.854	60.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**74.137**	**73.771**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,55	5,40
LC (Liquidez Corrente)	7,12	9,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	818	1.145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	473	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	47	62
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	298	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	**-660**	**12.189**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.975	10.656
Resultado Financeiro Líquido	6.375	7.413
Receitas Financeiras	6.401	7.437
Despesas Financeiras	26	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.261**	**8.945**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.261**	**8.945**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	22,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	748,41	751,10
Custo Médio Beneficiário	789,64	597,09

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 - ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro: CENTRO – CEP: 36570000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.850-1

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 5.111

Beneficiários em set/23: 5.261

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.601**	**11.771**
Disponível	476	362
Realizável	12.125	11.409
Aplicações Financeiras	11.506	10.764
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.344	2.156
Aplicações Livres	9.162	8.608
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	550
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	447	466
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	72	82
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	31
Bens e Títulos a Receber	10	10
Despesas Antecipadas	57	55
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**859**	**0879**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.965**	**2.611**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.420	2.233
Provisões de Prêmios / Contraprestações	541	450
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	541	450
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	266	341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.308	1.180
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	6
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	87
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	404	285
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.119**	**13.245**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.119	13.245
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.119	13.245
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.536**	**9.625**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.297	9.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	239	201
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.583**	**3.619**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.291	914
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	164	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	56	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	108	112
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	49
TOTAL DO ATIVO	**13.460**	**12.651**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	3,1%
Margem EBIT	5,3%	4,7%
Margem EBITDA	5,5%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,8%	28,4%
COMB	101,0%	101,2%
COMBA	93,7%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	105,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,5	130,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	12,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**40**	**40**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.999**	**9.999**
Capital Social / Patrimônio Social	9.999	9.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	415
TOTAL DO PASSIVO	**13.005**	**12.651**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,48	4,77
LC (Liquidez Corrente)	4,25	4,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.291	914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.629	1.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	163	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.465	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.252**	**2.999**
Despesas de Comercialização	46	14
Despesas Administrativas	2.646	3.758
Resultado Financeiro Líquido	865	1.149
Receitas Financeiras	997	1.351
Despesas Financeiras	132	203
Resultado Patrimonial	30	40
Receitas Patrimoniais	30	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**455**	**415**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**455**	**415**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	26,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	236,22	215,44
Custo Médio Beneficiário	181,35	156,57

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFICIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80410240 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.864-8 CNPJ: 77.375.897/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 24.280

Beneficiários em set/23: 23.851

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**96.530**	**79.116**
Disponível	48	51
Realizável	96.482	79.065
Aplicações Financeiras	93.711	73.025
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.509	45.513
Aplicações Livres	45.202	27.512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.962	4.192
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	164	146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.798	3.921
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	807	1.848
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.756**	**013.760**
Realizável a Longo Prazo	12.956	12.008
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.911	11.746
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	262
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**45.843**	**41.162**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.667	27.988
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	10.905
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.905
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.715	2.756
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.913	14.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.780	10.017
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.774	10.017
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	234	0
Provisões	300	642
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	300	642
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	658	408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.205	2.106
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**123.269**	**125.815**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.269	125.815
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.364	136.720
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.905	-10.905
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**103.149**	**133.979**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.529	129.811
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.620	4.168
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.120**	**-8.164**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.862	4.030
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.868	16.380
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.111	14.793
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.124	1.164
Imóveis de Uso Próprio	780	819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	780	819
Imobilizado de Uso Próprio	344	345
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	344	345
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	677	588
TOTAL DO ATIVO	**111.287**	**92.876**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	-8,1%
Margem EBIT	11,4%	-8,1%
Margem EBITDA	11,6%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,7%	106,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,1%
COMB	94,1%	118,6%
COMBA	88,5%	110,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	118,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	7,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**419**	**742**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	373	360
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**65.025**	**50.971**
Capital Social / Patrimônio Social	50.971	50.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.053	0
TOTAL DO PASSIVO	**111.287**	**92.876**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,92

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	756	1.587
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.573	1.215
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	535	679
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.843	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.239	14.793
RESULTADO BRUTO	**26.277**	**11.030**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.786	15.199
Resultado Financeiro Líquido	7.801	8.730
Receitas Financeiras	7.840	8.773
Despesas Financeiras	39	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**14.053**	**-10.232**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**14.053**	**-10.232**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,1%	82,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	572,91	431,07
Custo Médio Beneficiário	428,72	496,44

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - 0 / Bairro: BAIRRO DAS ÀGUAS – CEP: 35160158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 262.333

Beneficiários em set/23: 259.091

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**325.632**	**341.114**
Disponível	36.604	39.026
Realizável	289.028	302.088
Aplicações Financeiras	100.940	102.471
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.521	88.573
Aplicações Livres	36.418	13.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.372	35.788
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.292	29.851
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	8.915	5.811
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	97.678	86.346
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	199	157
Bens e Títulos a Receber	37.285	70.232
Despesas Antecipadas	6.554	7.093
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**678.543**	**0626.787**
Realizável a Longo Prazo	86.076	99.272
Aplicações Financeiras	37.497	50.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.253	4.681
Aplicações Livres	33.244	45.478
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.898	6.740
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.043	29.967
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.638	12.407

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**232.595**	**221.955**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.901	85.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.856	2.227
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.899	41.808
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.146	41.779
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	148
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	121
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	40	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.501	29.121
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.208	8.917
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.135	0
Débitos Diversos	100.676	97.955
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**474.696**	**548.495**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	474.696	548.495
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	474.696	548.495
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**424.547**	**523.160**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	422.181	505.548
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.367	17.612
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**50.148**	**25.335**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.141	3.522
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	321.891	490.105
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	108.599	164.535
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.483	4.350
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	110.385	183.489
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	59	123

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	577.173	515.725
Imóveis de Uso Próprio	113.640	114.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.716	26.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	87.924	88.075
Imobilizado de Uso Próprio	69.156	77.665
Hospitalares / Odontológicos	62.780	69.855
Não Hospitalares / Odontológicos	6.376	7.810
Imobilizações em Curso	286.715	207.411
Outras Imobilizações	96.351	101.981
Direito de Uso de Arrendamentos	11.311	14.151
Intangível	15.294	11.790
TOTAL DO ATIVO	**1.004.175**	**967.901**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,6%	92,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	-11,7%
Margem EBIT	3,6%	-8,8%
Margem EBITDA	3,7%	-8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,4%	95,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,4%
COMB	96,9%	101,9%
COMBA	97,8%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	82,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	28,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**225.857**	**195.674**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.253	4.083
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.253	4.083
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87.992	67.910
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87.992	67.910
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	133.612	123.681
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**550.272**	**550.272**
Capital Social / Patrimônio Social	492.501	492.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.771	57.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.771	57.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.008.723**	**967.901**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	99.365	137.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.127	10.118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	740	907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.745	5.396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.643	3.815
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	332.472	554.717
RESULTADO BRUTO	**368.052**	**508.844**
Despesas de Comercialização	8.670	916
Despesas Administrativas	26.680	34.814
Resultado Financeiro Líquido	-4.571	20.804
Receitas Financeiras	16.975	37.005
Despesas Financeiras	21.546	16.202
Resultado Patrimonial	-207	-3.423
Receitas Patrimoniais	120	1.170
Despesas Patrimoniais	327	4.593
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.549**	**-64.223**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.549**	**-64.223**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,5%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,3%	75,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	204,60	174,12
Custo Médio Beneficiário	182,97	166,07

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30170120 // Belo Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.212-6

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 149.494

Beneficiários em set/23: 147.123

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.404.953**	**1.224.232**
Disponível	67	73
Realizável	1.404.886	1.224.159
Aplicações Financeiras	1.403.029	1.222.469
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	309.353	276.342
Aplicações Livres	1.093.676	946.128
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.478	1.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	968	901
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	17	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	493	586
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	198	144
Despesas Antecipadas	179	28
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32.954**	**033.936**
Realizável a Longo Prazo	32.002	32.851
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.995	32.628
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	223

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**592.087**	**549.098**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	384.086	369.224
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127	181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161.737	150.851
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	222.222	218.192
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	131.096	118.983
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	46
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	131.085	118.937
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.341	7.112
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	66.564	53.779
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.555.896**	**1.895.953**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.555.896	1.895.953
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.555.896	1.895.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.431.323**	**1.833.862**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.427.294	1.797.235
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.030	36.627
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**124.573**	**62.091**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.558
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	952	1.085
Imóveis de Uso Próprio	871	977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	50	70
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	821	907
Imobilizado de Uso Próprio	79	107
Hospitalares / Odontológicos	0	7
Não Hospitalares / Odontológicos	79	100
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.437.906**	**1.258.169**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	3,5%
Margem EBIT	10,8%	4,9%
Margem EBITDA	10,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,9%	96,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,8%	5,2%
COMB	96,7%	101,9%
COMBA	91,1%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	29,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**38.498**	**40.620**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.498	40.620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.498	40.620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**807.322**	**668.451**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.219	40.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.219	40.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	765.103	628.005
TOTAL DO PASSIVO	**1.437.906**	**1.258.169**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.274	9.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.321	5.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.953	4.215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	35
RESULTADO BRUTO	**116.301**	**54.105**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	74.011	97.861
Resultado Financeiro Líquido	94.808	109.299
Receitas Financeiras	124.541	136.851
Despesas Financeiras	29.733	27.553
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**137.099**	**65.509**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**137.099**	**65.509**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,1%	88,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.164,72	1.048,37
Custo Médio Beneficiário	1.070,82	1.013,79

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço

RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60110370 // Fortaleza/CE

FAMED

Informações Cadastrais

Registro: 41.468-9

CNPJ: 04.839.091/0001-04

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 650

Beneficiários em set/23: 606

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.147**	**8.517**
Disponível	7	2
Realizável	10.140	8.516
Aplicações Financeiras	8.399	6.346
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.176	2.003
Aplicações Livres	6.222	4.343
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	167	178
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5	5
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.569	1.986
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6**	**07**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.590**	**1.877**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.476	1.624
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	95
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.395	1.512
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	17
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	92
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	160
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.713**	**1.724**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.974	2.058
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.974	2.058
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-334
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**-8**	**199**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	183
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	17
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.720**	**1.525**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**10.153**	**8.524**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,9%	81,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,2%	2,4%
Margem EBIT	78,3%	9,3%
Margem EBITDA	78,4%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	11,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,7%	126,2%
COMB	65,4%	137,8%
COMBA	45,8%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,9%	145,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	43,0%	47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,3	127,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	2.732,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19**	**35**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.613**	**6.572**
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.142	1.100
TOTAL DO PASSIVO	**8.222**	**8.483**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,31	4,46
LC (Liquidez Corrente)	6,38	4,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	159	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.546**	**1.397**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.783	2.176
Resultado Financeiro Líquido	1.167	820
Receitas Financeiras	1.362	940
Despesas Financeiras	195	120
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.930**	**41**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.930**	**41**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,3%	29,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	495,73	219,68
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	25,39

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ BOSQUE I – CEP: 79032320 // Campo Grande/MS

FAMEH/MP

Informações Cadastrais

Registro: 41.812-9

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 578

Beneficiários em set/23: 557

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.540**	**3.331**
Disponível	775	680
Realizável	4.765	2.651
Aplicações Financeiras	4.736	2.633
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.372	1.265
Aplicações Livres	3.364	1.369
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	6
Despesas Antecipadas	26	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.033**	**05.924**
Realizável a Longo Prazo	4.505	5.459
Aplicações Financeiras	4.505	5.459
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.505	5.459
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**952**	**710**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	820	616
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	61
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	602	554
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	94	68
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.205**	**6.298**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.205	6.298
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.205	6.298
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.796**	**4.284**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.749	4.210
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	74
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.409**	**2.014**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	271	266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	271	266
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	52	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	33	55
Intangível	172	101
TOTAL DO ATIVO	**10.573**	**9.255**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	32,4%
Margem EBIT	40,7%	40,1%
Margem EBITDA	40,9%	40,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	10,8%
COMB	85,1%	78,8%
COMBA	80,6%	71,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	78,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	5,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.545**	**8.545**
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.628	5.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.628	5.628
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.716	2.716
TOTAL DO PASSIVO	**9.500**	**9.255**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	11,06	13,03
LC (Liquidez Corrente)	5,82	4,69

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.409**	**2.014**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	633	678
Resultado Financeiro Líquido	289	690
Receitas Financeiras	1.334	1.177
Despesas Financeiras	1.045	487
Resultado Patrimonial	8	15
Receitas Patrimoniais	8	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.072**	**2.041**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.072**	**2.041**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,0%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,2%	8,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.043,98	907,96
Custo Médio Beneficiário	761,36	617,61

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - 0 / Bairro: ESTAÇÃO – CEP: 28940000 // São Pedro da Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.928-6

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 360

Beneficiários em set/23: 324

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**588**	**584**
Disponível	44	44
Realizável	544	540
Aplicações Financeiras	418	431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	380	352
Aplicações Livres	38	79
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	5
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8
Bens e Títulos a Receber	115	97
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.099**	**01.116**
Realizável a Longo Prazo	0	63
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	63
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**430**	**414**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280	277
Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	48
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	45	48
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	72
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	15
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	140	142
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	61
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	76
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.118**	**1.502**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.196	1.606
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.196	1.606
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-77	-104
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**358**	**413**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	360	435
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-22
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**760**	**1.089**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.099	1.053
Imóveis de Uso Próprio	932	873
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	932	873
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	167	180
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	167	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.687**	**1.700**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	71,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	27,7%
Margem EBIT	19,0%	39,8%
Margem EBITDA	25,1%	45,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,0%	27,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,2%	36,4%
COMB	83,2%	63,9%
COMBA	85,5%	60,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,8%	65,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,7%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	12,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12**	**8**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.245**	**1.278**
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	667	667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	644	644
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-33	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.687**	**1.700**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,81	4,03
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**748**	**1.065**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	573	547
Resultado Financeiro Líquido	-30	75
Receitas Financeiras	38	78
Despesas Financeiras	67	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**145**	**594**
Imposto de Renda	27	124
Contribuição Social	15	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**103**	**416**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,1%	61,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,2%	24,8%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,5%	33,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	381,12	343,80
Custo Médio Beneficiário	121,94	94,49

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

Endereço

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.944-3 CNPJ: 16.692.996/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.686**	**16.130**
Disponível	447	265
Realizável	17.239	15.865
Aplicações Financeiras	10.709	11.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.709	11.611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.060	4.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.060	4.254
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.470	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**67**	**067**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.922**	**1.998**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.913	1.989
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.913	1.989
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.378**	**40.108**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.378	40.108
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	22.378	40.108
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**22.378**	**40.108**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.753**	**16.197**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	116,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	132,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,7%	104,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	46,9%
Margem EBIT	30,8%	56,4%
Margem EBITDA	30,8%	56,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	20,1%	3,1%
DA (despesas administrativas)	45,4%	36,3%
COMB	65,5%	39,4%
COMBA	69,1%	40,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,5%	39,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,3%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.830**	**14.199**
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.800	14.169
TOTAL DO PASSIVO	**17.753**	**16.197**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,24	8,11
LC (Liquidez Corrente)	9,20	8,07

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-823	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**23.201**	**41.800**
Despesas de Comercialização	4.501	1.248
Despesas Administrativas	10.150	14.551
Resultado Financeiro Líquido	-1.188	-1.099
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1.188	1.099
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.715**	**21.517**
Imposto de Renda	1.049	2.023
Contribuição Social	375	695
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.292**	**18.799**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,1%	14,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.

Endereço

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E –
CEP: 6455030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.701-1

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.991

Beneficiários em set/23: 2.553

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**74.504**	**60.882**
Disponível	5.249	10.388
Realizável	69.256	50.494
Aplicações Financeiras	22.753	15.007
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.339	15.007
Aplicações Livres	414	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.352	30.136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.290	22.358
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19.062	7.778
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.076	1.577
Bens e Títulos a Receber	1.025	3.773
Despesas Antecipadas	50	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.781**	**018.128**
Realizável a Longo Prazo	17.158	17.362
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.047	16.834
Títulos e Créditos a Receber	0	117
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	269	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	842	411
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.761**	**23.919**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.021	16.923
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.018	16.915
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.162	0
Provisão para IR e CSLL	2.162	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	644	614
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.933	6.382
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.398**	**17.741**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.662	19.000
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.662	19.000
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.264	-1.258
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**103**	**-181**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103	-181
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.295**	**17.923**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.104	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	225	307
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GAMA SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	493	674
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	260	393
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	260	393
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	233	281
Intangível	129	91
TOTAL DO ATIVO	**92.285**	**79.010**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,6%	101,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	1,2%
Margem EBIT	45,2%	11,5%
Margem EBITDA	45,8%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,6%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,1%	107,8%
COMB	70,6%	106,8%
COMBA	61,1%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,8%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,5%	16,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	636,2	611,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57.743,8	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.114**	**2.056**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.540	1.374
Provisões para Tributos Diferidos	45	7
Provisões para Ações Judiciais	1.495	1.367
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	574	682
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.410**	**53.035**
Capital Social / Patrimônio Social	53.873	53.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.537	-838
TOTAL DO PASSIVO	**92.285**	**79.010**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	3,04
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	225	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.674	337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.550	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	90
RESULTADO BRUTO	**17.950**	**17.910**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.893	19.133
Resultado Financeiro Líquido	2.859	2.964
Receitas Financeiras	3.694	4.029
Despesas Financeiras	835	1.065
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.916**	**1.651**
Imposto de Renda	1.574	510
Contribuição Social	582	260
Impostos Diferidos	47	-4
Participações sobre o Lucro	338	680
RESULTADO LÍQUIDO	**5.375**	**205**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,0%	49,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	788,08	478,31
Custo Médio Beneficiário	4,41	x.x.x

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - 0 /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 8010120 // São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.306-4

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 19.770

Beneficiários em set/23: 19.314

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**35.454**	**37.786**
Disponível	271	14
Realizável	35.183	37.771
Aplicações Financeiras	33.988	36.850
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.405	12.341
Aplicações Livres	20.583	24.509
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	947	770
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	947	770
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	115
Bens e Títulos a Receber	14	25
Despesas Antecipadas	0	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.372**	**04.258**
Realizável a Longo Prazo	3.920	3.799
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	130	130
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.621	1.498
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.161	2.163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**16.303**	**14.743**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.714	13.411
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.464	3.162
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.464	3.162
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	943	723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.873	1.466
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.434	8.059
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	195	202
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.097	891
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	50
Débitos Diversos	283	189
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**64.091**	**77.483**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.036	78.564
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.036	78.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-945	-1.082
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**58.753**	**70.818**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.378	70.637
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	375	181
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.338**	**6.665**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	101
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	452	458
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	252	206
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	252	206
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	200	252
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**39.826**	**42.043**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,0%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	4,1%
Margem EBIT	6,5%	5,6%
Margem EBITDA	6,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,7%	91,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,1%
DA (despesas administrativas)	3,6%	3,5%
COMB	98,6%	98,1%
COMBA	92,5%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	7,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.494**	**4.658**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	226
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	226
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.201	2.214
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.201	2.214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.888	2.015
Tributos e Contribuições	130	130
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.758	1.886
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	202
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.029**	**22.643**
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.923	9.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.923	9.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.386	0
TOTAL DO PASSIVO	**39.826**	**42.043**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.678	1.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.586	3.205
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	-1.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.841**	**4.771**
Despesas de Comercialização	2.182	2.441
Despesas Administrativas	2.288	2.717
Resultado Financeiro Líquido	4.242	5.084
Receitas Financeiras	4.578	5.463
Despesas Financeiras	337	380
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.612**	**4.697**
Imposto de Renda	987	864
Contribuição Social	362	320
Impostos Diferidos	-122	372
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.386**	**3.141**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,3%	85,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	364,09	331,09
Custo Médio Beneficiário	333,77	302,61

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

Endereço

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro: CENTRO – CEP: 11010080 // Santos/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.993-1 CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**300**	**332**
Disponível	44	52
Realizável	255	280
Aplicações Financeiras	43	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	43	43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	154	183
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	54
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8**	**154**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	133
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	133
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	21
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**245**	**470**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	245	470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	245	470
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**245**	**470**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**300**	**332**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,0%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,5%	-7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,2%	-2,9%
Margem EBIT	42,8%	44,8%
Margem EBITDA	42,8%	44,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,5%	2,0%
DA (despesas administrativas)	47,7%	53,2%
COMB	57,2%	55,2%
COMBA	168,3%	105,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,2%	55,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-66,0%	-47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	169,6	139,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**291**	**178**
Capital Social / Patrimônio Social	210	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	81	138
TOTAL DO PASSIVO	**300**	**332**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	36,27	2,16
LC (Liquidez Corrente)	36,27	2,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**245**	**470**
Despesas de Comercialização	23	9
Despesas Administrativas	117	250
Resultado Financeiro Líquido	-162	-224
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	162	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-57**	**-13**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-57**	**-13**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,8%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,8%	86,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO, 5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL – CEP: 70660900 // Brasília/DF

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.308-0

CNPJ: 03.658.432/0001-82

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 277.142

Beneficiários em set/23: 291.820

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.153.585**	**3.008.876**
Disponível	353.811	314.743
Realizável	2.799.774	2.694.133
Aplicações Financeiras	2.445.485	2.348.189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.445.485	2.348.189
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333.047	324.708
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	267.787	260.933
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	65.229	63.775
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	30	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	330	443
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	834	738
Bens e Títulos a Receber	16.996	19.759
Despesas Antecipadas	3.083	295
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**461.662**	**0521.197**
Realizável a Longo Prazo	430.003	487.147
Aplicações Financeiras	393	488
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	393	488
Créditos Tributários e Previdenciários	214.470	248.789
Títulos e Créditos a Receber	77.164	62.505
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	137.976	175.364
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.068.530**	**1.050.199**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	926.831	911.568
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.741	20.678
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	488.786	459.667
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	421.303	431.223
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31.844	30.409
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.160	4.680
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.684	25.729
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163	434
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.778	36.065
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	77.915	71.723
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.041.750**	**3.643.100**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.905.917	3.648.938
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.905.917	3.648.938
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	135.834	-5.837
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.538.053**	**3.087.159**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.547.972	3.075.767
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.919	11.392
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**503.698**	**555.942**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	920	19.129
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119.673	1.752
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.295	1.752
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.660	34.051
Imóveis de Uso Próprio	7.506	7.615
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.506	7.615
Imobilizado de Uso Próprio	14.305	15.775
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.305	15.775
Imobilizações em Curso	48	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	9.801	10.660
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.615.248**	**3.530.073**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	4,0%
Margem EBIT	14,5%	6,3%
Margem EBITDA	14,8%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	10,8%
COMB	95,5%	95,5%
COMBA	88,7%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,6	58,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,0	53,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**214.082**	**503.580**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.848	33.058
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.239	21.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.609	11.957
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	161.540	447.306
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	161.098	446.529
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.694	23.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.332.636**	**1.976.294**
Capital Social / Patrimônio Social	1.225.676	1.225.676
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	750.618	750.618
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	750.618	750.618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	356.342	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.615.248**	**3.530.073**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	117.378	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131.145	322.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31.828	181.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56.012	70.303
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.527	-4.382
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44.831	75.638
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.196	4.531
RESULTADO BRUTO	**493.146**	**254.161**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	366.509	392.240
Resultado Financeiro Líquido	231.143	287.087
Receitas Financeiras	314.986	372.181
Despesas Financeiras	83.844	85.094
Resultado Patrimonial	-31	114
Receitas Patrimoniais	23	164
Despesas Patrimoniais	55	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**356.342**	**144.591**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**356.342**	**144.591**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	78,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.169,11	1.101,91
Custo Médio Beneficiário	975,38	933,75

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA DO CARMO, 8 - 6 ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.307-6 CNPJ: 43.607.343/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**485**	**185**
Disponível	213	163
Realizável	272	21
Aplicações Financeiras	16	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16	8
Aplicações Livres	0	13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	256	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1**	**00**
Realizável a Longo Prazo	1	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**216**	**11**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	172	8
Débitos Diversos	2	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**551**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	551	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	551	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**551**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161	189
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	161	189
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**486**	**185**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,6%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	137,9%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	0,0%
Margem EBIT	40,9%	0,0%
Margem EBITDA	40,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	57,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,4%	0,0%
COMB	80,8%	0,0%
COMBA	89,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,8%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,9%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**270**	**174**
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	110	14
TOTAL DO PASSIVO	**486**	**185**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,25	16,76
LC (Liquidez Corrente)	2,25	16,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**759**	**189**
Despesas de Comercialização	316	69
Despesas Administrativas	129	42
Resultado Financeiro Líquido	-55	-64
Receitas Financeiras	6	6
Despesas Financeiras	60	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**165**	**14**
Imposto de Renda	45	0
Contribuição Social	24	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**96**	**14**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,1%	6,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIAÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

Endereço

AV PRUDENTE DE MORAIS, 744 - COND EMP GIOVANNI FULCO 7º ANDAR SALA 71 / Bairro: TIROL – CEP: 59020510 // Natal/RN

GESTÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.726-2 CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.274**	**1.837**
Disponível	1.142	551
Realizável	131	1.285
Aplicações Financeiras	1	888
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	888
Aplicações Livres	1	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	398
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	124	398
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.461**	**05.550**
Realizável a Longo Prazo	32	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.948**	**1.917**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.176	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.176	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.176	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	714
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	714
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4	0
Provisão para IR e CSLL	4	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	21
Débitos Diversos	758	1.100
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**551**	**276**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	645	302
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	-1
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	645	303
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-94	-26
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**551**	**276**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.941	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIAÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.285	5.193
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.285	4.285
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.285	4.285
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	908
Imobilizado	1.144	357
Imóveis de Uso Próprio	908	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	908	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	236	357
Hospitalares / Odontológicos	236	357
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.735**	**7.387**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	-17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	348,8%	-127,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,3%	-353,9%
Margem EBIT	120,5%	-321,8%
Margem EBITDA	136,6%	-311,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	-10,1%
DA (despesas administrativas)	227,5%	210,8%
COMB	227,5%	200,7%
COMBA	292,2%	210,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	334,2%	428,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-22,1%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,7	518,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**396**	**811**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	146	108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	146	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	224
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	479
Débitos Diversos	250	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.180**	**5.637**
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.070	5.527
TOTAL DO PASSIVO	**6.524**	**8.365**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,71
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	588	629
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	588	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.921**	**-353**
Despesas de Comercialização	0	-28
Despesas Administrativas	1.253	583
Resultado Financeiro Líquido	-122	-12
Receitas Financeiras	57	37
Despesas Financeiras	179	49
Resultado Patrimonial	-27	-19
Receitas Patrimoniais	-27	0
Despesas Patrimoniais	1	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**485**	**-939**
Imposto de Renda	197	27
Contribuição Social	77	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**211**	**-978**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,1%	48,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GLOBAL-AL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

R Doutor Pedro Correia, 5 - Sala 09 / Bairro: CENTRO – CEP: 57300400 // Arapiraca/AL

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.225-8 CNPJ: 31.069.197/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**237**	**225**
Disponível	148	184
Realizável	90	40
Aplicações Financeiras	16	40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	16	40
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	74	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23**	**023**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**46**	**18**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	27	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	18
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**154**	**-26**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	177	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-26
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**154**	**-26**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	307
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GLOBAL-AL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**261**	**248**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	153,2%	-1059,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	-254,8%
Margem EBIT	19,4%	-366,8%
Margem EBITDA	19,4%	-366,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	38,2%	-85,5%
DA (despesas administrativas)	96,8%	-607,5%
COMB	135,0%	x.x.x
COMBA	150,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	65,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,3%	23,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	129,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18**	**26**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	26
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	26
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**196**	**204**
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	66	74
TOTAL DO PASSIVO	**261**	**248**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,07	5,66
LC (Liquidez Corrente)	5,13	12,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**236**	**281**
Despesas de Comercialização	59	23
Despesas Administrativas	149	161
Resultado Financeiro Líquido	-16	-6
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	18	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12**	**91**
Imposto de Renda	12	15
Contribuição Social	7	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-8**	**67**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,6%	21,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA ERASMO BRAGA, 1175 - 0 / Bairro: JARDIM CHAPADAO – CEP: 13070147 // Campinas/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.268-1

CNPJ: 40.187.311/0001-26

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 29.875

Beneficiários em set/23: 24.483

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.796**	**11.119**
Disponível	42	66
Realizável	9.754	11.053
Aplicações Financeiras	6.949	8.097
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.949	342
Aplicações Livres	0	7.754
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.425	2.914
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.425	2.914
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	102	5
Bens e Títulos a Receber	278	37
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.352**	**014.779**
Realizável a Longo Prazo	898	490
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	898	490
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18.294**	**18.642**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.268	13.115
Provisões de Prêmios / Contraprestações	527	429
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	527	429
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.344	5.949
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.156	6.737
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	14
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	14
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.758	3.530
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.334	1.520
Débitos Diversos	913	463
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**61.558**	**74.656**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.979	75.996
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.979	75.996
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.421	-1.340
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**49.527**	**72.930**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.108	67.368
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	419	5.562
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.031**	**1.726**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	999	1.507
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.454	14.288
Imóveis de Uso Próprio	12.595	12.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.595	12.700
Imobilizado de Uso Próprio	413	327
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	413	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.446	1.262
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**25.148**	**25.898**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,0%	-60,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	151,2%	-1154,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	1,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	-21,1%
Margem EBIT	-2,7%	-18,1%
Margem EBITDA	-2,4%	-18,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	97,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,4%
DA (despesas administrativas)	17,8%	16,9%
COMB	101,8%	119,0%
COMBA	103,3%	120,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	119,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	29,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**9.516**	**5.892**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.473	1.747
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.473	1.747
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.036	4.137
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-2.662**	**1.364**
Capital Social / Patrimônio Social	17.506	17.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-20.168	-16.142
TOTAL DO PASSIVO	**25.148**	**25.898**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,54	0,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	999	1.507
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.017	2.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	917	1.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.100	894
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.400	0
RESULTADO BRUTO	**11.013**	**974**
Despesas de Comercialização	2.161	3.294
Despesas Administrativas	10.975	12.653
Resultado Financeiro Líquido	-911	-1.158
Receitas Financeiras	1.075	700
Despesas Financeiras	1.986	1.858
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.434**	**-16.131**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-407	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.026**	**-15.752**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,5%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	110,6%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1044,6%	1798,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,02	204,50
Custo Médio Beneficiário	216,44	199,77

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

Endereço

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B, salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO – CEP: 20071001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.922-2

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 541.911

Beneficiários em set/23: 525.394

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**606.587**	**609.308**
Disponível	1.187	1.021
Realizável	605.400	608.287
Aplicações Financeiras	433.890	471.383
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	343.361	348.438
Aplicações Livres	90.529	122.945
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86.730	81.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	86.730	81.741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18.862	4.777
Bens e Títulos a Receber	64.517	49.215
Despesas Antecipadas	1.401	1.170
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**275.650**	**0282.286**
Realizável a Longo Prazo	14.798	14.764
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	23	23
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.775	14.741
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**438.018**	**404.354**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	377.286	345.514
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55.057	45.909
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	53.070	43.954
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.988	1.955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.834	28.242
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102.107	71.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	191.287	199.631
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.177	12.048
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.054	488
Comercialização sobre Operações	12.123	11.560
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.542	13.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.952	17.172
Débitos Diversos	25.061	16.592
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.404.798**	**1.786.425**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.447.280	1.845.609
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.447.263	1.850.586
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	-4.977
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42.482	-59.183
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.166.490**	**1.467.104**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.174.572	1.490.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8.082	-23.688
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**238.308**	**319.321**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31.748	34.301
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	218.694	224.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	218.693	224.623
Imobilizado	42.155	42.879
Imóveis de Uso Próprio	38.408	39.712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	38.408	39.712
Imobilizado de Uso Próprio	3.381	2.790
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.381	2.790
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	366	377
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	19
TOTAL DO ATIVO	**882.237**	**891.594**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-0,1%
Margem EBIT	1,9%	2,7%
Margem EBITDA	2,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	82,1%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,7%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,4%
COMB	98,7%	98,2%
COMBA	98,3%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	17,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**156.177**	**132.645**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.734	26.502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.973	3.023
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.330	19.310
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.431	4.170
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.289	26.596
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.289	26.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110.252	79.211
Tributos e Contribuições	110.252	79.211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.902	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**288.042**	**354.595**
Capital Social / Patrimônio Social	30.768	30.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323.826	323.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323.826	323.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-66.553	0
TOTAL DO PASSIVO	**882.237**	**891.594**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68.072	86.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33.193	43.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19.815	24.887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.064	17.485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**201.983**	**267.381**
Despesas de Comercialização	67.991	84.070
Despesas Administrativas	152.230	203.655
Resultado Financeiro Líquido	5.185	43.499
Receitas Financeiras	46.364	73.443
Despesas Financeiras	41.179	29.945
Resultado Patrimonial	-1.702	-4.549
Receitas Patrimoniais	4.417	2.103
Despesas Patrimoniais	6.118	6.653
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-14.754**	**18.605**
Imposto de Renda	357	14.580
Contribuição Social	138	5.387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-15.250**	**-1.363**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	206,3%	151,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	293,89	275,22
Custo Médio Beneficiário	244,03	226,79

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA FER0DO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 28613040 // Nova Friburgo/RJ

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.316-0

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.574

Beneficiários em set/23: 9.170

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.320**	**27.908**
Disponível	2.525	1.771
Realizável	29.794	26.137
Aplicações Financeiras	26.577	23.954
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.764	6.227
Aplicações Livres	19.813	17.728
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.141	2.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.289	1.775
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	852	351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	56
Bens e Títulos a Receber	11	2
Despesas Antecipadas	4	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.780**	**03.963**
Realizável a Longo Prazo	956	872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	956	872
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.920**	**12.758**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.318	7.753
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.693	2.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.693	2.554
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	309
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.575	3.069
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.847	1.821
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	66
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	66
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.852	4.436
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	725	503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.038**	**58.169**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.425	59.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.425	59.917
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.387	-1.748
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.976**	**44.438**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.949	44.395
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	43
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.062**	**13.731**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.824	3.091
Imóveis de Uso Próprio	739	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	739	769
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	611	788
Hospitalares / Odontológicos	611	788
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.474	1.534
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**36.100**	**31.872**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	3,0%
Margem EBIT	9,9%	7,0%
Margem EBITDA	10,5%	7,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,5%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,0%	17,0%
COMB	91,5%	93,6%
COMBA	89,4%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	24,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.869**	**5.010**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.211	2.521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.211	2.521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.441	2.070
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.441	2.070
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	126	254
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.310**	**14.104**
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.500	9.649
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.500	9.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.304	-51
TOTAL DO PASSIVO	**36.100**	**31.872**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.490	2.345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.490	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.578**	**11.386**
Despesas de Comercialização	25	118
Despesas Administrativas	7.035	9.869
Resultado Financeiro Líquido	1.110	1.577
Receitas Financeiras	2.159	2.664
Despesas Financeiras	1.050	1.088
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.628**	**2.976**
Imposto de Renda	961	894
Contribuição Social	362	336
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.304**	**1.746**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,8%	126,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	565,63	503,00
Custo Médio Beneficiário	432,61	384,26

H.B. SAÚDE S/A.

Endereço

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - 0 / Bairro: JARDIM FRANCISCO FER0DES – CEP: 15090275 // São José do Rio Preto/SP

HB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.024-9

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 140.748

Beneficiários em set/23: 138.895

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**92.598**	**76.204**
Disponível	8.819	1.961
Realizável	83.779	74.243
Aplicações Financeiras	70.136	59.871
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.842	59.870
Aplicações Livres	294	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.075	7.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.400	6.627
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.289	1.203
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.316	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	4.438
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.811	1.883
Bens e Títulos a Receber	4.756	194
Despesas Antecipadas	0	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**99.294**	**055.853**
Realizável a Longo Prazo	25.485	4.466
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.981	4.466
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.504	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**80.721**	**83.351**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.823	71.149
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.021	7.517
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.021	5.597
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.920
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.555	7.673
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.268	38.182
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.979	17.778
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	147	1.704
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	368
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	981
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	355
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.097	0
Provisão para IR e CSLL	1.097	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.399	1.900
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.271
Débitos Diversos	4.256	3.327
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**245.123**	**301.890**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.986	308.147
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	248.066	310.066
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.920	-1.920
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.863	-6.257
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**203.196**	**282.969**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	196.994	281.241
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.201	1.728
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**41.927**	**18.920**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.248	1.598
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	6.514
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

H.B. SAÚDE S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.486	10.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13.909	10.539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	13.909	10.539
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	7.576	0
Imobilizado	52.167	40.655
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio	2.898	2.388
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.898	2.388
Imobilizações em Curso	43.026	32.582
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	557	0
Intangível	157	193
TOTAL DO ATIVO	**191.892**	**132.057**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	-5,2%
Margem EBIT	10,9%	-4,8%
Margem EBITDA	11,2%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,4%	93,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,8%
COMB	92,0%	104,2%
COMBA	89,7%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	49,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.582**	**9.266**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.402	4.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.402	4.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.762
Débitos Diversos	124	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**86.977**	**39.441**
Capital Social / Patrimônio Social	91.436	54.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	11.800	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.259	-14.807
TOTAL DO PASSIVO	**172.281**	**132.057**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,25	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	3.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-435	5.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-3.001	1.530
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.566	3.798
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	308	19.752
RESULTADO BRUTO	**43.610**	**25.147**
Despesas de Comercialização	2.742	2.514
Despesas Administrativas	20.081	28.994
Resultado Financeiro Líquido	6.056	14.075
Receitas Financeiras	7.498	14.477
Despesas Financeiras	1.442	402
Resultado Patrimonial	-1.999	-2.517
Receitas Patrimoniais	1.927	1.923
Despesas Patrimoniais	3.925	4.440
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**24.536**	**-14.553**
Imposto de Renda	3.616	628
Contribuição Social	1.308	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**19.611**	**-15.410**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	90,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,1%	234,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	190,25	171,18
Custo Médio Beneficiário	155,30	161,39

H2U ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço

RUA PEDRO ALVIM, 55-A - SALA 2 / Bairro: VILA JUNQUEIRA – CEP: 12941710 // Atibaia/SP

H2U ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.312-2 CNPJ: 20.973.213/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**829**	**710**
Disponível	55	1
Realizável	774	709
Aplicações Financeiras	0	706
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	706
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	3
Bens e Títulos a Receber	761	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**535**	**0535**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

H2U ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	534	534
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	534	534
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	534	534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.364**	**1.245**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	4,2%	36,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.295**	**1.239**
Capital Social / Patrimônio Social	1.179	1.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-34	-40
TOTAL DO PASSIVO	**1.298**	**1.239**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	469,23	0,00
LC (Liquidez Corrente)	285,19	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3	4
Resultado Financeiro Líquido	69	10
Receitas Financeiras	69	10
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**66**	**6**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**66**	**6**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,2%	0,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

Endereço

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFíCIO MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.983-4

CNPJ: 22.103.771/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 682

Beneficiários em set/23: 682

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.029**	**950**
Disponível	0	0
Realizável	1.029	950
Aplicações Financeiras	833	771
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	830	764
Aplicações Livres	3	7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	33
Bens e Títulos a Receber	173	146
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.489**	**07.049**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.059**	**2.687**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.207	1.984
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.922	1.380
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	79
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	199	524
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	82	82
Provisão para IR e CSLL	82	82
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	548	477
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	222	144
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**773**	**1.545**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	846	1.609
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	846	1.609
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-72	-64
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**94**	**1.037**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	404	594
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-309	442
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**679**	**509**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.603	2.035
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.573	2.005
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.573	2.005
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30	30
Imobilizado	4.886	5.014
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio	30	67
Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	27	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.526	2.617
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**8.517**	**7.999**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,8%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,6%	0,6%
Margem EBIT	44,9%	2,0%
Margem EBITDA	61,5%	13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	12,2%	67,1%
DC (despesas comercialização)	3,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,2%	36,6%
COMB	64,7%	103,7%
COMBA	59,3%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,7%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,0%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	246,1	27,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.633**	**2.823**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.328	1.328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.328	1.328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.305	1.302
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.305	1.302
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.826**	**2.488**
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.176	-3.514
TOTAL DO PASSIVO	**8.517**	**7.999**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,34	0,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**679**	**506**
Despesas de Comercialização	25	0
Despesas Administrativas	381	566
Resultado Financeiro Líquido	70	71
Receitas Financeiras	74	90
Despesas Financeiras	4	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**343**	**11**
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**337**	**10**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,4%	62,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,4%	221,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	126,02	188,82
Custo Médio Beneficiário	15,37	126,66

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

Endereço

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 60140060 // Fortaleza/CE

HAPVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.825-3

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.085.440

Beneficiários em set/23: 7.482.445

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.104.259**	**2.852.339**
Disponível	219.906	121.226
Realizável	2.884.354	2.731.113
Aplicações Financeiras	1.542.877	1.714.808
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.541.407	1.714.302
Aplicações Livres	1.471	506
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305.830	347.517
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	281.403	325.659
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	24.427	21.859
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.043	0
Despesas Diferidas	134.869	149.528
Créditos Tributários e Previdenciários	240.036	185.758
Bens e Títulos a Receber	594.116	285.511
Despesas Antecipadas	65.582	47.989
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.952.802**	**06.840.215**
Realizável a Longo Prazo	2.417.786	2.193.860
Aplicações Financeiras	841.822	851.193
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.958
Aplicações Livres	841.822	848.236
Créditos Tributários e Previdenciários	3.910	3.910
Títulos e Créditos a Receber	29.012	2.755
Despesas de Comercialização Diferidas	2.409	5.027
Ativo Fiscal Diferido	749.109	673.055
Depósitos Judiciais e Fiscais	772.369	636.943
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.154	20.976

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.565.093**	**1.895.035**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.725.727	1.588.111
Provisões de Prêmios / Contraprestações	202.555	182.080
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	201.872	179.988
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.350
Provisão para Remissão	684	743
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	860.290	773.015
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150.016	186.372
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	512.866	446.644
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63.032	13.070
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.234	9.067
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.884	3.995
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	51.911	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.481	8.481
Provisão para IR e CSLL	8.481	8.481
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202.486	102.716
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.150
Débitos Diversos	565.368	181.508
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.355.621**	**9.681.601**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.545.811	9.813.329
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.544.296	9.812.874
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.515	455
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-190.190	-131.728
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.160.973**	**7.351.369**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.101.358	7.237.965
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59.614	113.404
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.194.648**	**2.330.233**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	468.084	330.615
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.020	10.555
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.782	1.923
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.541	4.453
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	750.404	122.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	738.197	121.654
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	738.197	121.654
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	12.207	696
Imobilizado	837.364	231.187
Imóveis de Uso Próprio	83.654	80.919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52.712	49.971
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.941	30.948
Imobilizado de Uso Próprio	674.285	89.167
Hospitalares / Odontológicos	508.692	5.953
Não Hospitalares / Odontológicos	165.593	83.214
Imobilizações em Curso	22.401	10.235
Outras Imobilizações	6.409	1.756
Direito de Uso de Arrendamentos	50.615	49.111
Intangível	3.947.248	4.292.819
TOTAL DO ATIVO	**11.057.062**	**9.692.554**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	2,5%
Margem EBIT	3,8%	3,9%
Margem EBITDA	10,1%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,3%	75,7%
DC (despesas comercialização)	5,6%	5,7%
DA (despesas administrativas)	17,5%	17,3%
COMB	96,4%	98,7%
COMBA	94,6%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	9,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.627.979**	**801.969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379.427	306.971
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	805	912
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	378.621	306.060
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	494.564	421.087
Provisões para Tributos Diferidos	169.508	74.989
Provisões para Ações Judiciais	323.359	329.027
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.473	10.050
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.473	10.050
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	750.514	63.861
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.863.990**	**6.995.551**
Capital Social / Patrimônio Social	6.813.277	6.813.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.714	182.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	32.098	32.264
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.615	150.010
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**11.057.062**	**9.692.554**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	3,59
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.696	4.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	669.772	625.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.363	20.853
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-21.115	-29.649
Provisão para Perdas Sobre Créditos	685.524	634.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	523	0
RESULTADO BRUTO	**2.005.980**	**2.046.106**
Despesas de Comercialização	462.941	542.914
Despesas Administrativas	1.438.264	1.663.792
Resultado Financeiro Líquido	156.066	221.515
Receitas Financeiras	258.353	334.652
Despesas Financeiras	102.288	113.137
Resultado Patrimonial	24.803	157.013
Receitas Patrimoniais	50.922	179.352
Despesas Patrimoniais	26.120	22.339
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**285.121**	**217.928**
Imposto de Renda	-764	0
Contribuição Social	-275	0
Impostos Diferidos	37.368	-21.425
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**248.792**	**239.352**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,1%	38,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	122,22	113,79
Custo Médio Beneficiário	89,60	86,17

HBC SAÚDE LTDA.

Endereço

AVENIDA GUARULHOS, 239 - 0 / Bairro: PARQUE ESTRELA - CENTRO – CEP: 7023000 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 38.040

Beneficiários em set/23: 52.066

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.430**	**25.680**
Disponível	392	962
Realizável	29.037	24.719
Aplicações Financeiras	25.830	19.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.053	15.321
Aplicações Livres	9.777	4.505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.124	3.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.114	3.253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	9	11
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.566	741
Bens e Títulos a Receber	519	885
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.054**	**017.563**
Realizável a Longo Prazo	674	674
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	674	674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**26.955**	**23.559**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.363	19.633
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.784	4.454
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.784	4.454
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	719	923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.979	3.510
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.881	10.747
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	28
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	28
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	16
Débitos Diversos	4.593	3.053
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**108.954**	**119.936**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.980	122.970
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	111.980	122.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.027	-3.034
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**70.554**	**76.652**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.420	76.038
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.134	614
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**38.400**	**43.284**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HBC SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.517	3.652
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.517	3.652
Imobilizado	12.622	12.945
Imóveis de Uso Próprio	10.248	10.431
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.248	10.431
Imobilizado de Uso Próprio	182	176
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	182	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.193	2.338
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	241	293
TOTAL DO ATIVO	**46.484**	**43.243**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-0,7%
Margem EBIT	1,8%	2,0%
Margem EBITDA	2,4%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,8%	63,9%
DC (despesas comercialização)	6,4%	4,8%
DA (despesas administrativas)	21,5%	23,1%
COMB	92,6%	91,8%
COMBA	92,3%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	16,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.319**	**1.454**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	635	770
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	635	770
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.231**	**19.018**
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.656	11.443
TOTAL DO PASSIVO	**46.505**	**44.030**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.001	9.351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.214	7.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.788	1.454
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	679	892
RESULTADO BRUTO	**30.398**	**33.935**
Despesas de Comercialização	6.921	5.767
Despesas Administrativas	23.397	27.727
Resultado Financeiro Líquido	325	-299
Receitas Financeiras	2.296	2.556
Despesas Financeiras	1.972	2.856
Resultado Patrimonial	253	337
Receitas Patrimoniais	253	337
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-21**	**-414**
Imposto de Renda	0	273
Contribuição Social	0	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-21**	**-787**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,1%	131,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	235,50	264,23
Custo Médio Beneficiário	152,50	168,87

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 4563060 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.761-1 CNPJ: 10.846.369/0001-73

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**0**	**10**
Disponível	0	5
Realizável	0	5
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.398**	**01.677**
Realizável a Longo Prazo	1.396	1.676
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.396	1.676
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**321**	**1.251**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	160
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	53
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	106
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	275	1.034
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46	57
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-25	150
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.398**	**1.687**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	62,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**588**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	588	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	588	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**529**	**759**
Capital Social / Patrimônio Social	759	759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-230	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.438**	**2.010**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,35
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	-25	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	2	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-27**	**163**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18	94
Resultado Financeiro Líquido	-1	-352
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-42**	**-309**
Imposto de Renda	-1	7
Contribuição Social	-1	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-40**	**-323**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	35,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,8%	164,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.172-3

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.101

Beneficiários em set/23: 3.962

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.783**	**4.400**
Disponível	456	510
Realizável	4.327	3.891
Aplicações Financeiras	4.207	3.825
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.053	967
Aplicações Livres	3.153	2.858
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	35
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	32
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**83**	**0107**
Realizável a Longo Prazo	0	10
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.627**	**1.467**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.562	1.377
Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	130	174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	227	386
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	147	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	541	371
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	517	428
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	29
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.550**	**4.790**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.711	4.983
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.553	5.033
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	159	-50
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-162	-193
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.330**	**4.125**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.241	3.928
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	197
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.220**	**665**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	81	94
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	**4.866**	**4.508**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-0,4%
Margem EBIT	5,3%	-0,4%
Margem EBITDA	5,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,2%	86,1%
DC (despesas comercialização)	9,4%	10,4%
DA (despesas administrativas)	19,6%	12,2%
COMB	102,2%	108,8%
COMBA	94,9%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	9,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	32,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.240**	**3.041**
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.790	1.790
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.610	-1.809
TOTAL DO PASSIVO	**4.866**	**4.508**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,99	3,07
LC (Liquidez Corrente)	2,94	3,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.212**	**637**
Despesas de Comercialização	430	500
Despesas Administrativas	891	585
Resultado Financeiro Líquido	352	430
Receitas Financeiras	352	430
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**243**	**-19**
Imposto de Renda	29	0
Contribuição Social	15	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**199**	**-19**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,2%	48,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	130,09	135,30
Custo Médio Beneficiário	90,68	117,93

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME

Endereço

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.930-3 CNPJ: 18.918.915/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.454**	**9.677**
Disponível	0	5
Realizável	10.454	9.672
Aplicações Financeiras	0	2.900
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.898
Aplicações Livres	0	2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.398	6.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.398	6.746
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	26
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.111**	**09.820**
Realizável a Longo Prazo	6.020	2.729
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.282	2.060
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	738	669
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.563**	**2.624**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.606	1.606
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.606	1.606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	510
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	581	508
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.287**	**4.387**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.410	4.608
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.410	4.608
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-221
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.287**	**4.387**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	3
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.343	2.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.343	2.343
Imobilizado	3.108	3.108
Imóveis de Uso Próprio	2.762	2.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.762	2.762
Imobilizado de Uso Próprio	346	346
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.641	1.641
TOTAL DO ATIVO	**23.565**	**19.497**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	66,3%	-10,1%
Margem EBIT	67,0%	-7,7%
Margem EBITDA	67,0%	8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,2%	112,2%
COMB	35,2%	112,2%
COMBA	33,0%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	35,2%	112,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	854,1	553,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.823**	**17.315**
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.760	4.202
TOTAL DO PASSIVO	**21.386**	**19.939**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,19	7,43
LC (Liquidez Corrente)	4,08	3,69

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.287**	**4.390**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.156	4.922
Resultado Financeiro Líquido	213	205
Receitas Financeiras	235	307
Despesas Financeiras	22	103
Resultado Patrimonial	-165	-115
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	165	115
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.179**	**-442**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.179**	**-442**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	15,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	13,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,6%	15,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço

RUA AMAPÁ, 65 - 0 / Bairro: ILHOTAS – CEP: 64001140 // Teresina/PI

INTERMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.639-8

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 30.580

Beneficiários em set/23: 27.890

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**54.890**	**52.394**
Disponível	1.466	797
Realizável	53.424	51.597
Aplicações Financeiras	50.256	48.908
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.114	21.323
Aplicações Livres	27.142	27.586
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.867	1.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.867	1.740
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	2
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34	44
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.016	871
Bens e Títulos a Receber	248	30
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.265**	**011.987**
Realizável a Longo Prazo	637	65
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	637	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.821**	**20.760**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.905	18.574
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.124	1.850
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.124	1.850
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	327	234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.808	7.089
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.647	9.401
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	119
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	68
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	51
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	79
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	649	1.649
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.059	339
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**71.793**	**94.835**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.062	97.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.062	97.193
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.269	-2.358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**54.218**	**74.987**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.972	74.146
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	246	841
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.575**	**19.848**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.361	1.591
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.361	1.591
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68	68
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	68	68
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.680	10.745
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio	228	284
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	228	284
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	451	461
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	880	1.109
TOTAL DO ATIVO	**67.155**	**64.381**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	9,8%
Margem EBIT	12,4%	13,7%
Margem EBITDA	12,6%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	79,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,3%	9,9%
COMB	91,9%	89,8%
COMBA	85,9%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	34,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**950**	**712**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	950	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	950	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**44.384**	**42.909**
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42.398	40.922
TOTAL DO PASSIVO	**67.155**	**64.381**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,95	3,00
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.339	2.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.536	2.516
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	21
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-57	-579
Provisão para Perdas Sobre Créditos	856	899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.068	1.610
RESULTADO BRUTO	**16.660**	**18.656**
Despesas de Comercialização	728	769
Despesas Administrativas	11.004	9.406
Resultado Financeiro Líquido	5.023	5.756
Receitas Financeiras	5.275	6.239
Despesas Financeiras	253	484
Resultado Patrimonial	-134	11
Receitas Patrimoniais	2	14
Despesas Patrimoniais	136	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.622**	**12.492**
Imposto de Renda	2.448	2.371
Contribuição Social	887	825
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.288**	**9.296**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,3%	50,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	282,85	260,89
Custo Médio Beneficiário	213,61	206,29

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Endereço

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36900000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 9.430

Beneficiários em set/23: 9.558

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**28.930**	**27.797**
Disponível	3.178	2.760
Realizável	25.752	25.038
Aplicações Financeiras	15.484	16.173
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.964	1.791
Aplicações Livres	13.519	14.382
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	659	628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	655	624
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.011	3.190
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.598	5.047
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**21.504**	**021.329**
Realizável a Longo Prazo	1.186	1.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.186	1.786
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.826**	**27.831**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.230	4.021
Provisões de Prêmios / Contraprestações	791	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	791	683
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	557	684
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	495	405
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.388	2.248
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.670	5.281
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.101	557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	773	1.308
Débitos Diversos	18.050	16.664
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.432**	**18.107**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.432	18.107
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.432	18.107
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.236**	**11.054**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.096	9.526
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	1.528
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.197**	**7.053**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.603	43.341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.390	16.406
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.567	25.348
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	138	117
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	138	117
Imobilizado	20.132	19.378
Imóveis de Uso Próprio	1.040	1.037
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.144	4.675
Hospitalares / Odontológicos	5.144	4.675
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.948	13.667
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	**50.434**	**49.126**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,4%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-79,7%	-21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	268,2%	276,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-60,2%	-13,8%
Margem EBIT	-56,5%	-11,0%
Margem EBITDA	-56,5%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,4%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,8%	5,8%
COMB	62,0%	67,5%
COMBA	58,3%	61,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,3%	63,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	13,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.238**	**9.636**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	269
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	42	269
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	773	773
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	773	773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.112	1.573
Débitos Diversos	14.311	7.021
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.659**	**11.659**
Capital Social / Patrimônio Social	11.659	11.659
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**59.723**	**49.126**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,31
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.646	1.587
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	414	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	261	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	60.895	74.069
RESULTADO BRUTO	**41.386**	**50.025**
Despesas de Comercialização	122	125
Despesas Administrativas	1.205	1.044
Resultado Financeiro Líquido	969	1.745
Receitas Financeiras	1.544	2.255
Despesas Financeiras	575	510
Resultado Patrimonial	10.580	20.967
Receitas Patrimoniais	10.584	20.967
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-9.288**	**-2.500**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-9.288**	**-2.500**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,3%	76,3%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	412,2%	321,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	181,11	161,49
Custo Médio Beneficiário	96,65	98,58

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Endereço

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.093-0

CNPJ: 77.893.469/0001-21

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 1.062

Beneficiários em set/23: 1.211

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**92.867**	**93.856**
Disponível	54.420	72.893
Realizável	38.446	20.963
Aplicações Financeiras	237	203
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	237	203
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	68
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203	68
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.312	13.185
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.576	3.937
Despesas Antecipadas	11.119	3.569
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**217.396**	**0182.326**
Realizável a Longo Prazo	13.583	16.791
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	13.583	16.791
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**62.863**	**31.122**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	203
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	224	203
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.098	7.363
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.703	1.721
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.393	5.507
Débitos Diversos	49.375	16.329
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.119**	**2.382**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.119	2.382
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.119	2.382
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.795**	**1.497**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.774	1.433
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	64
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**323**	**885**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.252	72.291
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.762	27.797
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.887	27.550
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	138	138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	138	138
Imobilizado	203.404	165.127
Imóveis de Uso Próprio	47.579	40.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.579	40.036
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	88.535	59.821
Hospitalares / Odontológicos	88.535	59.821
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	67.290	65.269
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	271	271
TOTAL DO ATIVO	**310.263**	**276.181**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-106,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1725,0%	3069,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-543,1%
Margem EBIT	87,9%	-430,2%
Margem EBITDA	87,9%	-430,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	21,0%
COMB	104,4%	83,8%
COMBA	387,2%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	25,7%	10,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-73,0%	-92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**228.089**	**232.904**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.137	1.073
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.137	1.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.735	13.595
Débitos Diversos	219.217	218.236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.310**	**12.155**
Capital Social / Patrimônio Social	8.361	11.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.205	-16.308
TOTAL DO PASSIVO	**310.263**	**276.181**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,48	3,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.602	16.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.621	83.492
RESULTADO BRUTO	**36.546**	**73.101**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	417	500
Resultado Financeiro Líquido	-1.547	-2.194
Receitas Financeiras	314	496
Despesas Financeiras	1.861	2.689
Resultado Patrimonial	39	148
Receitas Patrimoniais	39	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**0**	**-12.936**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**0**	**-12.936**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,6%	59,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,8%	95,6%
CE (Composição do endividamento)	21,6%	11,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1506,7%	2172,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	199,66	189,39
Custo Médio Beneficiário	169,18	119,04

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Endereço

RUA ARTHUR LEITE, 37 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 99020220 // Passo Fundo/RS

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.194-1 CNPJ: 90.619.818/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.439

Beneficiários em set/23: 8.573

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.524**	**18.420**
Disponível	439	200
Realizável	20.085	18.220
Aplicações Financeiras	17.381	15.479
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.506	3.226
Aplicações Livres	13.875	12.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	1.143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	306	699
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	25	444
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.039	982
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	230
Bens e Títulos a Receber	1.324	375
Despesas Antecipadas	11	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.673**	**04.059**
Realizável a Longo Prazo	31	54
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	54
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.772**	**9.171**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.463	5.061
Provisões de Prêmios / Contraprestações	617	864
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	617	864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.030	1.464
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.815	2.733
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	48
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	48
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	845	956
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	57
Débitos Diversos	4.411	3.049
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.735**	**23.945**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.088	24.379
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.088	24.379
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-434
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**14.418**	**18.001**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.336	17.260
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	741
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.317**	**5.944**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.745	23.296
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.745	23.296
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	416	413
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	371	371
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	45	41
Imobilizado	3.211	3.592
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.211	3.592
Hospitalares / Odontológicos	3.138	3.513
Não Hospitalares / Odontológicos	73	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	0
TOTAL DO ATIVO	**24.197**	**22.479**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,5%	125,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	11,4%
Margem EBIT	13,6%	16,2%
Margem EBITDA	15,1%	18,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,1%	75,2%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	12,4%	10,6%
COMB	88,0%	87,3%
COMBA	82,6%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**15**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.544**	**10.572**
Capital Social / Patrimônio Social	725	725
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.768	3.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.768	3.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.050	6.078
TOTAL DO PASSIVO	**22.315**	**19.758**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-694	-996
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	568	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	568	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.978	23.648
RESULTADO BRUTO	**21.214**	**30.125**
Despesas de Comercialização	510	350
Despesas Administrativas	2.447	2.547
Resultado Financeiro Líquido	1.313	1.289
Receitas Financeiras	1.411	1.478
Despesas Financeiras	98	189
Resultado Patrimonial	383	811
Receitas Patrimoniais	766	811
Despesas Patrimoniais	382	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.587**	**3.686**
Imposto de Renda	510	698
Contribuição Social	195	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.882**	**2.721**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,9%	86,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	255,30	237,18
Custo Médio Beneficiário	186,52	178,31

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

Endereço

RUA CABRAL, 985 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85960000 // Marechal Cândido Rondon/PR

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 39.239-1

CNPJ: 81.564.346/0001-14

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 34.752

Beneficiários em set/23: 37.687

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**45.474**	**44.820**
Disponível	1.116	2.187
Realizável	44.358	42.633
Aplicações Financeiras	31.139	27.834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.275	18.555
Aplicações Livres	10.864	9.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.117	6.445
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.024	6.387
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	93	58
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.637	2.769
Despesas Diferidas	1.012	1.259
Créditos Tributários e Previdenciários	2.003	1.710
Bens e Títulos a Receber	1.185	2.488
Despesas Antecipadas	265	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**24.296**	**026.447**
Realizável a Longo Prazo	4.727	4.438
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.270	4.270
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	229	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	228	168
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.785**	**28.793**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.917	16.747
Provisões de Prêmios / Contraprestações	525	3.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	525	474
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.249
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	420	500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.301	3.778
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.672	8.746
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.039	1.213
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	950	1.200
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	31
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.214	4.305
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	140
Débitos Diversos	6.436	6.357
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**77.457**	**92.940**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.365	95.657
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.115	98.906
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.249	-3.249
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.908	-2.717
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**57.349**	**88.519**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.448	84.450
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.099	4.068
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.108**	**4.422**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1.443
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.435	11.413
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.072	11.390
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	914	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	914	885
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.597	21.055
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.229	2.360
Hospitalares / Odontológicos	2.229	2.360
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.631	2.626
Outras Imobilizações	1.681	1.513
Direito de Uso de Arrendamentos	12.055	14.556
Intangível	58	69
TOTAL DO ATIVO	**69.770**	**71.267**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	-97,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-23,8%
Margem EBIT	8,6%	-19,7%
Margem EBITDA	9,0%	-19,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,0%	95,2%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,5%
COMB	89,9%	110,4%
COMBA	88,6%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	112,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	15,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.036**	**19.843**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	104
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	47	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	25
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.050	276
Provisões para Tributos Diferidos	347	0
Provisões para Ações Judiciais	703	276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.460	5.005
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.460	5.005
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	162	557
Débitos Diversos	12.316	13.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.949**	**22.631**
Capital Social / Patrimônio Social	45.426	45.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.477	-22.795
TOTAL DO PASSIVO	**69.770**	**71.267**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	363	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-398	-742
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.132	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	666	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	466	646
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.821	21.173
RESULTADO BRUTO	**26.810**	**16.263**
Despesas de Comercialização	1.820	1.566
Despesas Administrativas	10.445	12.505
Resultado Financeiro Líquido	1.157	-1.645
Receitas Financeiras	3.015	2.194
Despesas Financeiras	1.858	3.838
Resultado Patrimonial	-14	-7
Receitas Patrimoniais	9	-7
Despesas Patrimoniais	23	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.071**	**-22.116**
Imposto de Renda	460	0
Contribuição Social	176	0
Impostos Diferidos	118	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.318**	**-22.116**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,7%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,9%	214,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	229,48	222,68
Custo Médio Beneficiário	160,28	219,87

HOSPITAL S.P. LTDA.

Endereço

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 / Bairro: CENTRO – CEP: 99010010 // Passo Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.318-9

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.461

Beneficiários em set/23: 2.472

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.567**	**5.915**
Disponível	16	3
Realizável	6.551	5.912
Aplicações Financeiras	6.402	5.770
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.233	1.805
Aplicações Livres	5.169	3.965
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	71
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	34
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.017**	**01.094**
Realizável a Longo Prazo	0	20
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	20
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.526**	**2.199**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.964	1.923
Provisões de Prêmios / Contraprestações	302	273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	302	273
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	499	483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.162	1.167
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	60
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	60
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	351	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	205	133
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.120**	**9.863**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.324	10.024
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.324	10.024
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-204	-161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.946**	**8.227**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.951	7.886
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	341
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.174**	**1.636**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	27
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	350	529
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	350	529
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL S.P. LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.017	1.075
Imóveis de Uso Próprio	976	1.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	976	1.030
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	45
Hospitalares / Odontológicos	40	43
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.585**	**7.009**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,7%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,8%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	5,1%
Margem EBIT	33,2%	10,1%
Margem EBITDA	34,1%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,9%	83,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,7%	16,8%
COMB	76,7%	101,1%
COMBA	71,4%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,6%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**154**	**154**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	154	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.031**	**4.159**
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.731	2.859
TOTAL DO PASSIVO	**5.711**	**6.511**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,98
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,69

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119	223
RESULTADO BRUTO	**3.475**	**2.155**
Despesas de Comercialização	170	88
Despesas Administrativas	1.114	1.653
Resultado Financeiro Líquido	605	705
Receitas Financeiras	627	801
Despesas Financeiras	22	95
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.677**	**898**
Imposto de Renda	586	289
Contribuição Social	218	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.873**	**498**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,4%	56,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	365,72	333,43
Custo Médio Beneficiário	222,78	278,13

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

AV. FREI SERAFIM, 2155 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 64000020 // Teresina/PI

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.751-1

CNPJ: 00.361.325/0001-08

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 226.768

Beneficiários em set/23: 414.997

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**239.971**	**168.219**
Disponível	1.102	1.043
Realizável	238.869	167.177
Aplicações Financeiras	122.266	96.132
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119.452	91.661
Aplicações Livres	2.814	4.471
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.603	23.734
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48.148	23.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	456	131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41	1
Despesas Diferidas	17.436	11.921
Créditos Tributários e Previdenciários	26.646	18.700
Bens e Títulos a Receber	18.915	14.207
Despesas Antecipadas	4.962	2.481
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.318.195**	**01.100.132**
Realizável a Longo Prazo	136.919	69.029
Aplicações Financeiras	0	450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	450
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	610
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	67.875	38.167
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.143	14.384
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26.361	15.417

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**230.648**	**155.494**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179.290	116.879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	46.924	26.437
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	46.924	23.627
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.810
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.151	2.832
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.560	51.640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.654	35.970
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.053	1.597
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	309	673
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	682	925
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.191	14.813
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	236	0
Débitos Diversos	34.878	22.204
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**627.473**	**565.696**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	642.793	582.240
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	639.983	573.906
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.810	8.335
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.319	-16.544
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**539.304**	**473.721**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	538.308	473.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	996	-89
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**88.170**	**91.976**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	591	486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.196	9.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	941.960	955.846
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	939.984	955.714
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.334	243.267
Participações Societárias em Assistencial	938.650	712.447
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.976	132
Imobilizado	18.996	7.270
Imóveis de Uso Próprio	2.539	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.539	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.869	2.384
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.869	2.384
Imobilizações em Curso	1.079	8
Outras Imobilizações	1.158	661
Direito de Uso de Arrendamentos	7.351	4.216
Intangível	220.321	67.987
TOTAL DO ATIVO	**1.558.165**	**1.268.351**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-12,9%
Margem EBIT	-0,6%	-11,9%
Margem EBITDA	0,5%	-10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	83,7%
DC (despesas comercialização)	4,6%	3,3%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,9%
COMB	102,7%	99,9%
COMBA	101,9%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	39,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**122.761**	**49.365**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.435	1.424
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.239	1.249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	196	175
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62.925	26.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62.925	26.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.071	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.071	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	124	0
Débitos Diversos	52.206	21.492
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.204.757**	**1.063.492**
Capital Social / Patrimônio Social	1.200.517	1.018.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	25.000	40.520
Reservas	121.092	134.793
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	121.092	125.236
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-141.852	-130.686
TOTAL DO PASSIVO	**1.558.165**	**1.268.351**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,41	6,19
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.138	9.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-403	-682
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.296	21.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.959	3.323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.087	1.105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-200	44
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.450	17.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.822	12.279
RESULTADO BRUTO	**76.064**	**81.130**
Despesas de Comercialização	28.629	18.884
Despesas Administrativas	76.607	72.766
Resultado Financeiro Líquido	4.778	9.846
Receitas Financeiras	16.973	19.421
Despesas Financeiras	12.194	9.575
Resultado Patrimonial	6.531	-64.255
Receitas Patrimoniais	13.919	10.318
Despesas Patrimoniais	7.388	74.573
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-25.492**	**-78.574**
Imposto de Renda	0	-3.251
Contribuição Social	0	-1.295
Impostos Diferidos	-4.768	-966
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-20.723**	**-73.062**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,3%	19,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	213,19	208,46
Custo Médio Beneficiário	182,27	171,50

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.

Endereço

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - 0 / Bairro: ZONA 05 – CEP: 87015290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.818-0

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 113.707

Beneficiários em set/23: 151.459

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**140.508**	**150.928**
Disponível	733	2.723
Realizável	139.775	148.205
Aplicações Financeiras	98.061	103.128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.870	55.922
Aplicações Livres	32.191	47.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.522	10.244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.676	9.242
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	814	1.001
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.280	2.293
Despesas Diferidas	2.334	3.669
Créditos Tributários e Previdenciários	7.789	5.497
Bens e Títulos a Receber	21.534	23.149
Despesas Antecipadas	255	224
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**186.888**	**0186.056**
Realizável a Longo Prazo	40.533	38.459
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	9.144	9.171
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.499	8.780
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.891	20.508

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**95.838**	**96.952**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.597	59.320
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.773	5.640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.773	5.640
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.849	15.639
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.484	12.217
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.490	25.824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	791
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	367	782
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	267
Provisões	486	486
Provisão para IR e CSLL	486	486
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.166	20.488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.208	15.600
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**281.986**	**258.664**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	291.640	267.291
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	291.640	261.828
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5.462
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.654	-8.627
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**217.125**	**183.679**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	218.482	177.774
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.357	5.905
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**64.861**	**74.985**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.497	31.074
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.947	8.773
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.078	1.397
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60.656	121.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	59.462	120.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	59.462	120.145
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.193	1.193
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	18.551	21.514
Imóveis de Uso Próprio	970	992
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	805	827
Imobilizado de Uso Próprio	6.419	7.138
Hospitalares / Odontológicos	2.636	2.956
Não Hospitalares / Odontológicos	3.783	4.183
Imobilizações em Curso	1.353	1.353
Outras Imobilizações	4.971	5.401
Direito de Uso de Arrendamentos	4.837	6.629
Intangível	67.148	4.743
TOTAL DO ATIVO	**327.396**	**336.984**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	-5,6%
Margem EBIT	6,8%	5,6%
Margem EBITDA	8,8%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,0%	71,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	19,2%	15,5%
COMB	97,9%	88,1%
COMBA	97,4%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	83,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	23,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**45.857**	**40.671**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.726	12.453
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.548	12.250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	179	202
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.187	17.674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.187	17.674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	558
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	558
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.944	9.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**185.702**	**199.360**
Capital Social / Patrimônio Social	200.136	190.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	10.000
Reservas	-5.513	-383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3	3
Reservas de Reavaliação	125	125
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-5.641	-511
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.921	-392
TOTAL DO PASSIVO	**327.396**	**336.984**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.473	20.904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-736	-1.367
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.077	6.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.813	1.170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	598	1.004
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.666	4.407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.880	13.310
RESULTADO BRUTO	**75.105**	**100.885**
Despesas de Comercialização	4.632	4.064
Despesas Administrativas	54.211	40.170
Resultado Financeiro Líquido	1.291	-11.274
Receitas Financeiras	11.020	6.743
Despesas Financeiras	9.729	18.017
Resultado Patrimonial	4.349	-34.591
Receitas Patrimoniais	5.817	14.583
Despesas Patrimoniais	1.468	49.174
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.551**	**-5.257**
Imposto de Renda	1.951	7.456
Contribuição Social	726	2.733
Impostos Diferidos	29	-880
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.844**	**-14.567**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	70,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,3%	69,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	206,85	189,51
Custo Médio Beneficiário	159,27	130,57

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

Endereço

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 - EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 // Rio de Janeiro/RJ

IBBCA GESTÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.964**	**9.665**
Disponível	1.735	864
Realizável	12.229	8.801
Aplicações Financeiras	38	1.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38	1.290
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.408	1.435
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.408	1.435
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.693	4.690
Bens e Títulos a Receber	326	411
Despesas Antecipadas	3.763	974
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.845**	**012.175**
Realizável a Longo Prazo	13.490	11.654
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.926	8.481
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.564	3.172

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**65.785**	**65.755**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.391	8.233
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	13.391	8.233
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38.090	37.546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.718	8.759
Débitos Diversos	7.586	11.217
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.558**	**27.531**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.030	29.524
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	22.030	29.524
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.473	-1.992
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.558**	**27.531**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	322	488
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	322	488
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	322	488
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**27.809**	**21.840**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,7%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	22,5%
Margem EBIT	44,3%	29,6%
Margem EBITDA	45,2%	31,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,3%	5,5%
DA (despesas administrativas)	44,8%	59,6%
COMB	48,1%	65,0%
COMBA	56,1%	68,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,4%	72,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,4%	-4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,8	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**55.516**	**58.099**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.676	7.859
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.676	7.859
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.824	31.501
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28.824	31.501
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.016	18.739
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-93.492**	**-102.013**
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.078	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-191.793	-193.236
TOTAL DO PASSIVO	**27.809**	**21.840**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,23	0,18
LC (Liquidez Corrente)	0,21	0,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.741	2.076
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	311	289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.430	1.788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**17.822**	**25.455**
Despesas de Comercialização	678	1.501
Despesas Administrativas	9.200	16.403
Resultado Financeiro Líquido	-2.965	-1.346
Receitas Financeiras	1.159	587
Despesas Financeiras	4.124	1.933
Resultado Patrimonial	-1	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.978**	**6.204**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.978**	**6.204**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	436,2%	567,1%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-129,7%	-121,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

Endereço

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED. PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP: 71953000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.075-1

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.468

Beneficiários em set/23: 21.965

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.822**	**11.858**
Disponível	9	246
Realizável	15.813	11.612
Aplicações Financeiras	10.018	9.331
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.426	7.767
Aplicações Livres	1.592	1.564
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.902	1.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.723	1.354
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	179	145
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	359	501
Bens e Títulos a Receber	525	272
Despesas Antecipadas	9	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**31.008**	**07.438**
Realizável a Longo Prazo	354	87
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	268	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**47.471**	**22.387**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.887	19.150
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.620	1.486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.152	1.018
Provisão de Insuficiência de Prêmios	468	468
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.508	13.301
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.566	4.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.858	1.382
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	2.858	1.381
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	540	231
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.113	528
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.851	0
Débitos Diversos	5.222	1.097
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**36.688**	**40.450**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.844	41.882
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.844	41.728
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	153
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.156	-1.432
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.784**	**34.178**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.366	32.126
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	418	2.051
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.904**	**6.272**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.563	7.261
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.563	7.261
Imobilizado	91	90
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	91	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	91	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**46.830**	**19.296**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,6%	-25,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,3%	84,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	-12,3%
Margem EBIT	-11,5%	-11,2%
Margem EBITDA	-11,5%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,1%	84,5%
DC (despesas comercialização)	11,8%	8,6%
DA (despesas administrativas)	36,5%	21,2%
COMB	110,3%	114,3%
COMBA	111,1%	110,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,5%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	290,4	140,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.867**	**2.800**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.867	2.800
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-11.509**	**-5.891**
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	15.523
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.489	6.200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-33.521	-27.615
TOTAL DO PASSIVO	**46.830**	**19.296**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,77
LC (Liquidez Corrente)	0,33	0,53

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.882	698
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.741	509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**12.027**	**5.576**
Despesas de Comercialização	4.314	3.471
Despesas Administrativas	13.384	8.572
Resultado Financeiro Líquido	-235	1.509
Receitas Financeiras	1.446	1.923
Despesas Financeiras	1.681	414
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.906**	**-4.959**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.906**	**-4.959**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	124,6%	130,5%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-506,9%	-427,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	194,23	245,96
Custo Médio Beneficiário	120,62	206,88

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80620010 // Curitiba/PR

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.181-2 CNPJ: 30.095.515/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**196**	**196**
Disponível	182	182
Realizável	14	14
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	14
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21**	**21**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	2
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**196**	**196**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13**	**13**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	13
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	13
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**163**	**163**
Capital Social / Patrimônio Social	170	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7	-7
TOTAL DO PASSIVO	**196**	**196**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,92	5,92
LC (Liquidez Corrente)	9,53	9,53

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

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	62,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,3%	20,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 - CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11070101 // Santos/SP

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.827-7 CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.226**	**1.505**
Disponível	117	754
Realizável	1.109	751
Aplicações Financeiras	177	165
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158	146
Aplicações Livres	20	20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	661	584
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	661	584
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	270	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9**	**09**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**311**	**629**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	220	235
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	220	235
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	155
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	193
Débitos Diversos	13	45
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.530**	**1.887**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.530	1.887
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.530	1.887
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.530**	**1.887**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.235**	**1.514**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	8,4%
Margem EBIT	19,4%	25,4%
Margem EBITDA	19,4%	25,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,1%	9,1%
DA (despesas administrativas)	53,2%	61,9%
COMB	81,4%	71,0%
COMBA	105,0%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,4%	75,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-22,5%	-16,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	116,7	111,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**98**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	98	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**826**	**886**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	676	736
TOTAL DO PASSIVO	**1.235**	**1.514**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,02	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,94	2,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.530**	**1.805**
Despesas de Comercialização	430	172
Despesas Administrativas	814	1.169
Resultado Financeiro Líquido	-345	-305
Receitas Financeiras	12	15
Despesas Financeiras	357	320
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-60**	**159**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-60**	**159**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,5%	71,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 602, BLOCO II / Bairro: CENTRO – CEP: 88015200 // Florianópolis/SC

HUBCARE ADMNISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.030-1 CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.094**	**1.743**
Disponível	209	276
Realizável	886	1.467
Aplicações Financeiras	324	621
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	621
Aplicações Livres	324	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	830
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	555	830
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	11
Bens e Títulos a Receber	0	5
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**217**	**0150**
Realizável a Longo Prazo	80	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	80	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**571**	**873**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	175	356
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	175	294
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	146
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	155	189
Débitos Diversos	177	182
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.477**	**3.677**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.596	3.994
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.596	3.994
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-317
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.477**	**3.677**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	447	68
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	13	8
Imobilizado	124	142
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	124	142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	124	142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.311**	**1.893**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	56,8%	58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-448,0%	157,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	126,9%	91,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,5%	30,3%
Margem EBIT	71,2%	48,0%
Margem EBITDA	72,4%	48,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	10,7%
DA (despesas administrativas)	62,9%	38,9%
COMB	62,9%	49,6%
COMBA	63,0%	48,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,2%	60,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,5	81,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**161**	**315**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	196
Débitos Diversos	59	118
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-166**	**706**
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	530	672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	530	672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-872	-142
TOTAL DO PASSIVO	**566**	**1.893**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	394
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.874**	**3.351**
Despesas de Comercialização	0	395
Despesas Administrativas	928	1.431
Resultado Financeiro Líquido	-3	85
Receitas Financeiras	105	240
Despesas Financeiras	108	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**943**	**1.610**
Imposto de Renda	139	353
Contribuição Social	59	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**745**	**1.113**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	73,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-440,1%	168,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço

RUA BARãO DO TRIUNFO, 175 - 0 / Bairro: MENINO DEUS – CEP: 90130101 // Porto Alegre/RS

IBCM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.942-7

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 31.430

Beneficiários em set/23: 30.174

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**59.520**	**55.187**
Disponível	6.547	312
Realizável	52.974	54.874
Aplicações Financeiras	45.248	47.537
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.089	4.355
Aplicações Livres	36.160	43.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.320	6.442
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.317	6.440
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	129	210
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.277	685
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.813**	**024.994**
Realizável a Longo Prazo	1.603	1.059
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.603	1.059
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.520**	**9.218**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.795	4.043
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	508	464
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.370	2.572
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	917	1.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.038	2.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	14
Débitos Diversos	3.686	3.052
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**55.855**	**68.143**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.855	68.143
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.855	68.143
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**43.809**	**49.977**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.899	49.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-90	39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.046**	**18.166**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	47
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	568	655
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	420	545
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	484	680
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	484	680
Imobilizado	24.726	23.254
Imóveis de Uso Próprio	20.472	20.025
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.472	20.025
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.271	2.046
Hospitalares / Odontológicos	1.799	1.080
Não Hospitalares / Odontológicos	1.472	966
Imobilizações em Curso	984	1.183
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**86.334**	**80.180**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	2,9%
Margem EBIT	0,0%	4,2%
Margem EBITDA	0,4%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,9%	31,3%
COMB	109,4%	104,6%
COMBA	101,8%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	18,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**41.049**	**35.507**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.684	30.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.684	30.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.365	5.048
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.365	5.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.456**	**33.449**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.892	18.886
TOTAL DO PASSIVO	**87.025**	**78.174**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,79
LC (Liquidez Corrente)	5,66	5,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	148	110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	266	361
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	266	361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	7
RESULTADO BRUTO	**12.387**	**18.507**
Despesas de Comercialização	9	18
Despesas Administrativas	17.285	21.308
Resultado Financeiro Líquido	4.157	4.556
Receitas Financeiras	4.854	5.385
Despesas Financeiras	697	830
Resultado Patrimonial	80	277
Receitas Patrimoniais	154	278
Despesas Patrimoniais	74	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-691**	**2.007**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-691**	**2.007**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	29,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	20,4%	20,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,4%	133,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	204,67	180,05
Custo Médio Beneficiário	160,53	132,05

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895 - 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80230110 // Curitiba/PR

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.901-0

CNPJ: 03.518.900/0001-13

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 74.871

Beneficiários em set/23: 75.089

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**185.846**	**158.878**
Disponível	42	24
Realizável	185.805	158.853
Aplicações Financeiras	127.194	119.763
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.822	78.303
Aplicações Livres	41.372	41.460
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.319	33.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.308	28.732
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5.011	4.635
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.562	5.092
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.719	625
Despesas Antecipadas	11	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.066**	**012.835**
Realizável a Longo Prazo	2.005	1.970
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.005	1.970
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**90.336**	**74.990**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.501	69.519
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.519	3.493
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.951	33.614
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.031	32.412
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.189	2.722
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.645	2.750
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**273.351**	**316.838**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	273.351	316.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	273.351	316.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**253.342**	**288.898**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	249.723	283.893
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.619	5.004
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.009**	**27.940**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	116
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.081	7.292
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.073	7.280
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.061	10.866
Imóveis de Uso Próprio	11.446	10.406
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.446	10.406
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	615	459
Hospitalares / Odontológicos	258	267
Não Hospitalares / Odontológicos	357	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**199.913**	**171.713**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	4,5%
Margem EBIT	4,4%	4,7%
Margem EBITDA	4,4%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,7%	91,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,7%
COMB	99,1%	97,9%
COMBA	95,6%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,0	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,8	41,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.293**	**7.776**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.592	6.434
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.592	6.434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.701	1.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.701	1.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**101.284**	**88.946**
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	98.858	86.521
TOTAL DO PASSIVO	**199.913**	**171.713**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.045	2.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	984	1.816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	10
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.072	7.393
RESULTADO BRUTO	**24.075**	**33.226**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.564	21.367
Resultado Financeiro Líquido	10.020	9.643
Receitas Financeiras	10.480	10.566
Despesas Financeiras	459	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.459**	**14.109**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.459**	**14.109**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,4%	93,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	404,56	352,24
Custo Médio Beneficiário	374,94	321,18

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 / Bairro: CAMPO BELO – CEP: 4604006 // São Paulo/SP

INPAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.935-8 CNPJ: 00.856.424/0001-52

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 281.423

Beneficiários em set/23: 277.764

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.845**	**7.980**
Disponível	102	143
Realizável	5.743	7.837
Aplicações Financeiras	3.411	5.626
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.464	2.049
Aplicações Livres	948	3.576
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.248	2.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.248	2.134
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	55
Bens e Títulos a Receber	28	22
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.916**	**07.073**
Realizável a Longo Prazo	5.531	6.494
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	245	263
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	655	615
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.370	2.370
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.262	3.246

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.258**	**4.000**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.953	1.776
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10	22
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	302	306
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.641	1.447
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	475
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	338	392
Comercialização sobre Operações	104	83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	541
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	278
Débitos Diversos	1.239	930
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.462**	**26.554**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.535	27.846
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.535	27.846
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.073	-1.292
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.220**	**11.380**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.026	11.451
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	-71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.242**	**15.173**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	402	492
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	385	578
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	82	53
Hospitalares / Odontológicos	17	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	303	525
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.761**	**15.052**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,1%	41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,5%	77,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	23,5%
Margem EBIT	27,6%	32,7%
Margem EBITDA	28,8%	32,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,6%	42,9%
DC (despesas comercialização)	6,8%	7,1%
DA (despesas administrativas)	30,6%	27,6%
COMB	85,1%	77,6%
COMBA	76,2%	72,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,4%	76,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,6%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	9,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.935**	**3.029**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.799	2.751
Provisões para Tributos Diferidos	352	283
Provisões para Ações Judiciais	2.448	2.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	247
Débitos Diversos	30	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.568**	**8.024**
Capital Social / Patrimônio Social	3.780	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	788	4.639
TOTAL DO PASSIVO	**11.761**	**15.052**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	402	492
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	565
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	137	-516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	**11.449**	**15.627**
Despesas de Comercialização	1.465	1.886
Despesas Administrativas	6.573	7.338
Resultado Financeiro Líquido	2.490	2.049
Receitas Financeiras	2.573	2.088
Despesas Financeiras	83	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.902**	**8.579**
Imposto de Renda	1.106	1.728
Contribuição Social	405	631
Impostos Diferidos	29	-30
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.362**	**6.251**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,4%	87,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	8,65	7,63
Custo Médio Beneficiário	4,12	3,27

INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA SA

Endereço

Rua Arthur de Azevedo Machado, 1225 - Edif. Civil Towers, Torre Cirrus, Sala 8 / Bairro: STIEP – CEP: 41770790 // Salvador/BA

BLUE COMPANY

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.317-3

CNPJ: 44.477.823/0001-88

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 5.507

Beneficiários em set/23: 16.646

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.868**	**244**
Disponível	775	30
Realizável	2.093	214
Aplicações Financeiras	1.077	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.077	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.016	214
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.016	214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.248**	**01.183**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.407**	**203**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.202	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.097	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	883	203
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	321	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.155**	**1.013**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.827	1.085
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.827	1.085
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-672	-72
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.184**	**6**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.086	6
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.097	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.971**	**1.007**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA SA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.517	1.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.517	1.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.890	1.183
Participações em Outras Sociedades	627	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	731	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	731	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	731	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.116**	**1.427**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	58,7%	50,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,4%	59,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,5%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,0%	71,5%
Margem EBIT	48,1%	84,5%
Margem EBITDA	48,2%	84,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,5%	0,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	11,5%
DA (despesas administrativas)	23,7%	3,4%
COMB	52,2%	15,5%
COMBA	52,1%	15,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,2%	15,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	76,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**47**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.661**	**1.224**
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.011	724
TOTAL DO PASSIVO	**9.116**	**1.427**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,71	7,03
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.971**	**1.007**
Despesas de Comercialização	0	116
Despesas Administrativas	2.639	35
Resultado Financeiro Líquido	21	0
Receitas Financeiras	28	0
Despesas Financeiras	6	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.354**	**856**
Imposto de Renda	0	90
Contribuição Social	0	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.354**	**725**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,8%	16,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	86,64	15,81
Custo Médio Beneficiário	24,73	0,09

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DE SAUDE LTDA

Endereço

Avenida dos Autonomistas, 896 - Anexo 900, Torre Santorini, Conj 1211 / Bairro: VILA YARA – CEP: 6020012 // Osasco/SP

INTERBRASIL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.799-8 CNPJ: 11.980.614/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.663**	**3.855**
Disponível	91	6
Realizável	4.573	3.849
Aplicações Financeiras	50	720
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	670
Aplicações Livres	50	50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.434	2.643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.434	2.643
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	34
Bens e Títulos a Receber	3.038	438
Despesas Antecipadas	10	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.085**	**02.105**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.707**	**3.707**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.238	2.477
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.238	2.477
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	90
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	808
Débitos Diversos	354	332
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.890**	**4.509**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.158	4.836
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.158	4.836
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-268	-327
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.890**	**4.509**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	75
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	10	75
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.991	1.989
Imóveis de Uso Próprio	1.841	1.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.841	1.841
Imobilizado de Uso Próprio	129	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	129	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	94	116
TOTAL DO ATIVO	**6.748**	**5.959**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	-31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	101,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	-8,5%
Margem EBIT	4,7%	-3,1%
Margem EBITDA	5,9%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	31,1%	30,7%
DA (despesas administrativas)	66,8%	75,1%
COMB	97,9%	105,8%
COMBA	103,6%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	99,5	211,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16**	**1.018**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	25
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	25
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	966
Débitos Diversos	11	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.025**	**1.234**
Capital Social / Patrimônio Social	2.068	1.709
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.827	359
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-873	-837
TOTAL DO PASSIVO	**6.748**	**5.959**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,92	1,26
LC (Liquidez Corrente)	2,73	1,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.887**	**4.585**
Despesas de Comercialização	1.211	1.384
Despesas Administrativas	2.597	3.385
Resultado Financeiro Líquido	-215	-202
Receitas Financeiras	105	42
Despesas Financeiras	320	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-136**	**-386**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-136**	**-386**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	33,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,3%	382,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA DOM JOÃO MARIA OGNO, 595 - 1º ANDAR / Bairro: VILA MATILDE – CEP: 3530050 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.084-1

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 334

Beneficiários em set/23: 177

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.508**	**4.526**
Disponível	4.072	4.102
Realizável	435	424
Aplicações Financeiras	356	328
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	356	328
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	96
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	79	96
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.625**	**01.620**
Realizável a Longo Prazo	74	74
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	74
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.530**	**2.433**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295	344
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95	93
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	144	227
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	458	455
Provisão para IR e CSLL	458	455
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.712	1.532
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	66	102
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**812**	**2.180**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	869	2.332
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	869	2.332
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-152
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**305**	**897**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	356	873
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-51	24
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**507**	**1.283**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.251	1.248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.223	1.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.223	1.223
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	28	25
Imobilizado	300	298
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	300	298
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.133**	**6.146**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,4%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	4,9%
Margem EBIT	-11,7%	7,7%
Margem EBITDA	-11,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,6%	41,2%
DC (despesas comercialização)	11,5%	10,4%
DA (despesas administrativas)	69,5%	46,8%
COMB	118,6%	98,4%
COMBA	112,5%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,6%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	83,7	37,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.713**	**3.606**
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.441	1.334
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.441	1.334
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**6.243**	**6.039**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**507**	**1.283**
Despesas de Comercialização	93	227
Despesas Administrativas	564	1.021
Resultado Financeiro Líquido	44	109
Receitas Financeiras	56	137
Despesas Financeiras	13	28
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-108**	**141**
Imposto de Renda	2	21
Contribuição Social	1	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-110**	**107**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,1%	67,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	402,62	525,13
Custo Médio Beneficiário	151,31	216,11

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - 0 /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13416215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.228-2

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 5.966

Beneficiários em set/23: 5.926

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.388**	**6.927**
Disponível	1	67
Realizável	7.387	6.860
Aplicações Financeiras	6.295	5.791
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.283	5.779
Aplicações Livres	13	12
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	998	780
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	334	239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	663	541
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	272
Bens e Títulos a Receber	13	12
Despesas Antecipadas	6	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.792**	**02.835**
Realizável a Longo Prazo	1.049	1.073
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	250	250
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	799	823
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.787**	**10.549**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.999	9.915
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.300	2.789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	969	866
Provisão de Insuficiência de Prêmios	314	1.853
Provisão para Remissão	17	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.806	4.309
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.684	2.623
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	23
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	23
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	272
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	514	338
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.748**	**37.880**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.225	38.124
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.631	39.866
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.594	-1.742
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-477	-244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**27.637**	**36.988**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.576	37.114
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	-125
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.111**	**892**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	124
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.740	1.759
Imóveis de Uso Próprio	1.594	1.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.594
Imobilizado de Uso Próprio	76	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	93
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	69	72
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	**10.179**	**9.763**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	-39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	500,4%	209,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	-10,1%
Margem EBIT	8,8%	-9,8%
Margem EBITDA	8,9%	-9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,5%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,5%
COMB	90,0%	109,8%
COMBA	88,5%	107,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	113,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	41,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**937**	**1.036**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	461
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	423	460
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	515	575
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	515	575
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**455**	**-1.822**
Capital Social / Patrimônio Social	2.745	2.745
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.290	-4.567
TOTAL DO PASSIVO	**10.179**	**9.763**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,84
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,66

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.220	1.567
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	984	1.275
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.006**	**-529**
Despesas de Comercialização	207	250
Despesas Administrativas	3.426	4.359
Resultado Financeiro Líquido	594	786
Receitas Financeiras	693	892
Despesas Financeiras	99	106
Resultado Patrimonial	0	532
Receitas Patrimoniais	0	532
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.967**	**-3.820**
Imposto de Renda	502	0
Contribuição Social	187	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.277**	**-3.820**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,5%	118,7%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2136,8%	-635,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	648,67	528,40
Custo Médio Beneficiário	486,17	540,26

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.137-5 CNPJ: 29.958.867/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**867**	**494**
Disponível	36	126
Realizável	831	368
Aplicações Financeiras	311	286
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311	286
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	21	36
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	0
Bens e Títulos a Receber	425	46
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**58**	**067**
Realizável a Longo Prazo	21	21
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	21	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**44**	**39**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	9
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**632**	**880**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	676	942
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	676	942
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-62
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**632**	**880**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	33	40
TOTAL DO ATIVO	**924**	**561**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,8%	76,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,7%	81,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,5%	96,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,8%	48,5%
Margem EBIT	57,5%	60,6%
Margem EBITDA	58,9%	61,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,5%	15,3%
DA (despesas administrativas)	26,2%	24,2%
COMB	43,8%	39,6%
COMBA	42,1%	38,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,2%	43,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**522**	**522**
Capital Social / Patrimônio Social	476	476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46	46
TOTAL DO PASSIVO	**566**	**561**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	21,23	14,39
LC (Liquidez Corrente)	19,90	12,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**610**	**846**
Despesas de Comercialização	111	135
Despesas Administrativas	166	213
Resultado Financeiro Líquido	25	31
Receitas Financeiras	30	36
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**359**	**529**
Imposto de Renda	0	69
Contribuição Social	0	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**359**	**427**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,7%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,3%	7,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

Endereço

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - 0 / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 13480470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.942-2

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 20.772

Beneficiários em set/23: 22.526

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**76.812**	**77.539**
Disponível	363	178
Realizável	76.448	77.361
Aplicações Financeiras	51.570	57.418
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.658	3.335
Aplicações Livres	47.913	54.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.521	6.939
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.027	6.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	185	122
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	308
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.356	6.100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.001	6.905
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37.550**	**037.803**
Realizável a Longo Prazo	76	26
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	26
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**41.495**	**38.159**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.914	6.099
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.668	2.704
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.668	2.704
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	67	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.182	2.369
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	996	904
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.977	4.451
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.951	1.635
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.651	4.291
Débitos Diversos	23.990	21.682
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**58.817**	**67.622**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.817	67.622
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.817	67.622
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.121**	**53.360**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.028	53.206
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	154
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.696**	**14.263**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142.861	172.836
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.438	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.943
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	62.289	82.116
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.447	37.644
Imóveis de Uso Próprio	12.133	12.714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.911	4.431
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.222	8.284
Imobilizado de Uso Próprio	23.635	23.252
Hospitalares / Odontológicos	23.082	22.759
Não Hospitalares / Odontológicos	553	493
Imobilizações em Curso	1.618	1.618
Outras Imobilizações	60	60
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	133
TOTAL DO ATIVO	**114.361**	**115.342**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	263,2%	277,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	-3,4%
Margem EBIT	9,3%	-0,2%
Margem EBITDA	9,3%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	3,5%
COMB	87,9%	82,7%
COMBA	82,2%	77,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,9%	49,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,6	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	16,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.946**	**22.361**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.952	13.027
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.952	13.027
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.080	2.509
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.080	2.509
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.553	6.105
Débitos Diversos	360	720
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.921**	**54.822**
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.494	5.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.404	5.404
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.147	34.048
TOTAL DO PASSIVO	**114.361**	**115.342**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,85	2,03

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	44.135	43.777
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	734	-589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	734	-649
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	149.205	192.151
RESULTADO BRUTO	**154.825**	**187.689**
Despesas de Comercialização	721	202
Despesas Administrativas	4.836	2.352
Resultado Financeiro Líquido	4.036	4.725
Receitas Financeiras	5.399	6.913
Despesas Financeiras	1.363	2.188
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.099**	**-2.290**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.099**	**-2.290**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	32,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	63,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,1%	110,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	290,62	273,63
Custo Médio Beneficiário	227,89	215,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço

RUA SANTA CASA, 164 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 37904020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 11.013

Beneficiários em set/23: 11.223

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**84.830**	**77.254**
Disponível	620	2.108
Realizável	84.211	75.147
Aplicações Financeiras	11.207	11.722
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.224	3.836
Aplicações Livres	6.983	7.886
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.466	5.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.194	3.831
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.273	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	32.333	20.706
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	35.162	37.659
Despesas Antecipadas	42	23
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**87.607**	**0119.344**
Realizável a Longo Prazo	10.426	50.467
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.426	50.467

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**91.801**	**79.410**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.954	8.853
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.928	5.237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.928	5.237
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	460	402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	650	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.916	3.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	197	288
Provisões	114	195
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.312	5.705
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.779	12.753
Débitos Diversos	54.445	51.616
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**48.154**	**60.001**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.154	60.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.154	60.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**44.129**	**55.747**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.419	55.266
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.290	481
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.025**	**4.254**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242.223	296.241
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	94.887	108.652
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	95.887	107.145
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.819	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	153	2
Outros Investimentos	2.666	2.619
Imobilizado	73.001	64.533
Imóveis de Uso Próprio	20.700	21.629
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.700	21.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32.265	29.069
Hospitalares / Odontológicos	32.265	29.069
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	18.975	13.018
Outras Imobilizações	1.061	816
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.361	1.723
TOTAL DO ATIVO	**172.437**	**196.598**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,5%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	510,5%	507,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,4%	3,1%
Margem EBIT	-10,4%	10,5%
Margem EBITDA	-10,1%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	92,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	5,5%
COMB	98,5%	98,9%
COMBA	105,0%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,1%	39,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,2%	-5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	0,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**44.375**	**72.060**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	177	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	232	686
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	232	686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.733	15.413
Débitos Diversos	27.233	55.660
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**36.262**	**45.128**
Capital Social / Patrimônio Social	45.128	43.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.866	1.867
TOTAL DO PASSIVO	**172.437**	**196.598**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,30
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	51.449	80.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	409	-3.958
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	60
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	364	-4.018
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	249.051	296.022
RESULTADO BRUTO	**245.838**	**304.453**
Despesas de Comercialização	241	292
Despesas Administrativas	3.080	3.280
Resultado Financeiro Líquido	-2.978	-3.228
Receitas Financeiras	882	1.180
Despesas Financeiras	3.860	4.408
Resultado Patrimonial	645	237
Receitas Patrimoniais	657	1.045
Despesas Patrimoniais	12	809
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-8.866**	**1.867**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-8.866**	**1.867**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,3%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,0%	77,0%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	52,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	375,5%	335,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	477,29	455,80
Custo Médio Beneficiário	437,40	423,48

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço

AVENIDA INDEPENDENCIA, 953 - 0 / Bairro: ALTO – CEP: 13419155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.456-2

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 48.739

Beneficiários em set/23: 51.641

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**89.129**	**73.621**
Disponível	10.201	13.533
Realizável	78.928	60.088
Aplicações Financeiras	61.475	46.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.876	12.633
Aplicações Livres	47.599	33.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.616	2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.616	2.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.657	3.490
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.169	7.580
Despesas Antecipadas	11	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**77.661**	**077.662**
Realizável a Longo Prazo	15.612	15.612
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.612	15.612
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**54.348**	**45.910**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.363	16.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.685	6.272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.685	6.272
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	345	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.720	6.192
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.612	4.153
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	139
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	139
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.462	4.157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.284	2.490
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26.239	22.190
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**120.148**	**142.870**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.148	142.870
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.148	142.870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**105.144**	**122.198**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.684	121.690
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	459	508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.004**	**20.672**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107.022	158.108
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.356	27.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	62.650	80.988
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.234	14.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14.234	14.234
Imobilizado	46.921	46.899
Imóveis de Uso Próprio	24.066	25.129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.507	24.559
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	559	570
Imobilizado de Uso Próprio	21.551	21.770
Hospitalares / Odontológicos	16.424	16.522
Não Hospitalares / Odontológicos	5.127	5.248
Imobilizações em Curso	1.304	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	893	916
TOTAL DO ATIVO	**166.790**	**151.282**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,5%	124,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	1,9%
Margem EBIT	6,9%	3,6%
Margem EBITDA	7,1%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,5%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,6%
COMB	96,8%	94,4%
COMBA	91,2%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	70,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	18,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.430**	**16.979**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.128	16.604
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.128	16.604
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	191	270
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**88.394**	**85.695**
Capital Social / Patrimônio Social	83.936	81.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.458	4.625
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.458	4.625
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**159.172**	**148.583**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23.016	49.809
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128	597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-67	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	111.101	177.196
RESULTADO BRUTO	**121.996**	**178.136**
Despesas de Comercialização	524	514
Despesas Administrativas	10.614	12.217
Resultado Financeiro Líquido	7.409	14.649
Receitas Financeiras	8.029	16.148
Despesas Financeiras	620	1.499
Resultado Patrimonial	451	799
Receitas Patrimoniais	451	799
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.618**	**3.656**
Imposto de Renda	0	697
Contribuição Social	0	260
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.618**	**2.699**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,1%	73,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	260,09	245,82
Custo Médio Beneficiário	227,61	210,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

Endereço

RUA 2, 297 - 0 / Bairro: SAÚDE – CEP: 13500010
// Rio Claro/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 37.301

Beneficiários em set/23: 37.689

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.282**	**48.145**
Disponível	4.126	3.417
Realizável	46.156	44.729
Aplicações Financeiras	25.777	26.968
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.786	8.011
Aplicações Livres	16.990	18.957
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.860	3.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.646	3.407
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	214	165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.013	6.591
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.452	7.556
Despesas Antecipadas	53	41
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**43.166**	**039.120**
Realizável a Longo Prazo	508	569
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109
Títulos e Créditos a Receber	241	333
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	128	83
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30	44

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**36.422**	**31.788**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.675	9.018
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.316	1.915
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.316	1.915
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	230	199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.696	3.752
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.433	3.152
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	186	101
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	33
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	42
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4	4
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	22
Provisões	3.791	2.908
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.150	1.317
Débitos Diversos	1.620	1.495
Conta-Corrente de Cooperados	19.001	16.950

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**87.698**	**108.072**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.698	108.072
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.698	108.072
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**73.600**	**80.534**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.319	80.405
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	281	129
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.098**	**27.538**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	82
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70.473	75.880
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.831	6.695
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	46.966	48.995
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.639	38.469
Imóveis de Uso Próprio	16.382	16.582
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.382	16.582
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.253	10.096
Hospitalares / Odontológicos	8.497	7.793
Não Hospitalares / Odontológicos	2.756	2.303
Imobilizações em Curso	14.587	11.400
Outras Imobilizações	417	390
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	82
TOTAL DO ATIVO	**93.448**	**87.266**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	95,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	4,5%
Margem EBIT	5,1%	5,4%
Margem EBITDA	5,1%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,5%
COMB	86,8%	77,6%
COMBA	84,6%	75,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,8%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	16,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.995**	**13.215**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.582	3.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.582	3.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Tributos e Contribuições	1	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.994	5.225
Débitos Diversos	4.417	4.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**45.030**	**42.263**
Capital Social / Patrimônio Social	34.783	30.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.360	7.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.360	7.481
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.888	4.545
TOTAL DO PASSIVO	**93.448**	**87.266**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18.675	20.189
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80.406	97.400
RESULTADO BRUTO	**84.377**	**103.110**
Despesas de Comercialização	626	703
Despesas Administrativas	1.967	2.666
Resultado Financeiro Líquido	2.319	2.515
Receitas Financeiras	3.016	3.516
Despesas Financeiras	698	1.001
Resultado Patrimonial	43	-12
Receitas Patrimoniais	52	0
Despesas Patrimoniais	9	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.740**	**4.843**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.740**	**4.843**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,6%	44,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	70,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,5%	106,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	260,36	240,66
Custo Médio Beneficiário	218,40	179,11

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 15900037 // Taquaritinga/SP

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.132-0

CNPJ: 72.127.210/0001-56

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 7.900

Beneficiários em set/23: 8.005

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.288**	**19.406**
Disponível	13.713	18.224
Realizável	1.575	1.182
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.570	1.178
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.532	1.157
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	38	21
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	4
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.614**	**016.936**
Realizável a Longo Prazo	18.531	15.952
Aplicações Financeiras	10.099	9.186
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.099	9.186
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.432	6.766

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.078**	**4.885**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.035	4.854
Provisões de Prêmios / Contraprestações	794	724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	794	724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	177	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.255	1.349
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.810	2.621
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	1	2
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.620**	**26.126**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.620	26.126
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.620	26.126
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.391**	**24.783**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.203	24.233
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	550
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.229**	**1.343**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.082	984
Imóveis de Uso Próprio	1.060	984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.060	984
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**34.902**	**36.342**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,6%	4,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	12,0%
Margem EBIT	13,3%	12,9%
Margem EBITDA	13,6%	13,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,3%	94,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,3%	2,4%
COMB	96,6%	97,3%
COMBA	87,3%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	10,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	19,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**29.824**	**31.457**
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.836	29.469
TOTAL DO PASSIVO	**34.902**	**36.342**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,87	7,44
LC (Liquidez Corrente)	3,01	3,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	239	268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	97	143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.000**	**1.089**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	494	634
Resultado Financeiro Líquido	2.291	2.671
Receitas Financeiras	2.379	2.911
Despesas Financeiras	88	239
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.797**	**3.127**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.797**	**3.127**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,0%	15,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	300,20	276,22
Custo Médio Beneficiário	283,14	262,02

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

Endereço

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13660000 // Porto Ferreira/SP

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.935-5

CNPJ: 55.189.930/0001-27

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 16.081

Beneficiários em set/23: 16.346

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**24.923**	**16.358**
Disponível	28	28
Realizável	24.895	16.330
Aplicações Financeiras	17.562	10.257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.467	4.898
Aplicações Livres	12.095	5.360
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.611	3.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.611	3.218
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.581	814
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11
Bens e Títulos a Receber	2.125	2.015
Despesas Antecipadas	5	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.376**	**015.643**
Realizável a Longo Prazo	399	341
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	399	341
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.581**	**8.898**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.455	4.037
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	415	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.957	1.553
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.082	2.040
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	55
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	55
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.104	972
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	492	567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	16
Débitos Diversos	4.448	3.250
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.820**	**42.833**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.820	42.833
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.820	42.833
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**27.432**	**30.891**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.390	30.960
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	-69
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.387**	**11.941**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.260	21.383
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.605	4.811
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.630	3.436
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.977	15.302
Imóveis de Uso Próprio	7.032	11.046
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.032	11.046
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.871	4.182
Hospitalares / Odontológicos	2.814	3.110
Não Hospitalares / Odontológicos	1.057	1.072
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**36.299**	**32.001**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,8%	77,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	1,3%
Margem EBIT	9,4%	2,3%
Margem EBITDA	9,5%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	72,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,0%
COMB	85,7%	79,2%
COMBA	83,4%	77,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,1%	60,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	18,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.123**	**5.481**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	544	475
Tributos e Contribuições	544	475
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.023	4.431
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.623**	**17.623**
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.516	11.516
TOTAL DO PASSIVO	**33.328**	**32.001**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,36	1,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.025	13.136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.401	30.473
RESULTADO BRUTO	**23.620**	**33.280**
Despesas de Comercialização	369	457
Despesas Administrativas	2.049	2.558
Resultado Financeiro Líquido	971	785
Receitas Financeiras	1.259	1.187
Despesas Financeiras	288	402
Resultado Patrimonial	4.200	0
Receitas Patrimoniais	4.200	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.972**	**577**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.972**	**577**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,2%	47,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	61,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,1%	81,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	237,34	222,82
Custo Médio Beneficiário	186,98	160,70

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.380-8

CNPJ: 52.852.100/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 13.575

Beneficiários em set/23: 13.888

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.013**	**18.353**
Disponível	11.266	11.309
Realizável	7.747	7.044
Aplicações Financeiras	4.338	3.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.338	3.955
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	104
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3	2
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.169	1.016
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.859	1.664
Despesas Antecipadas	284	302
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.023**	**013.272**
Realizável a Longo Prazo	135	109
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	109
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.350**	**15.544**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.822	5.688
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.500	2.433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.076	1.045
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.424	1.388
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.870	2.769
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	398	433
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.210	1.130
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.157	860
Débitos Diversos	7.797	7.527
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**37.626**	**42.700**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.626	42.700
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.662	44.088
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-36	-1.388
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**34.451**	**41.938**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.334	41.880
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	58
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.175**	**762**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.398	20.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.764	1.592
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.596	11.416
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.878	13.150
Imóveis de Uso Próprio	6.053	6.143
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.053	6.143
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.549	5.934
Hospitalares / Odontológicos	4.111	4.505
Não Hospitalares / Odontológicos	1.438	1.429
Imobilizações em Curso	1.276	1.073
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	13
TOTAL DO ATIVO	**32.036**	**31.625**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	-24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,4%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-8,9%
Margem EBIT	-3,9%	-8,6%
Margem EBITDA	-3,2%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	98,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	30,8%	31,7%
COMB	122,6%	130,2%
COMBA	118,7%	125,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	111,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	23,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**466**	**466**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.766**	**15.615**
Capital Social / Patrimônio Social	12.252	15.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.309	3.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.656	2.710
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	205	-3.719
TOTAL DO PASSIVO	**33.582**	**31.625**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.038	7.857
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	356	835
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	520
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.359	12.522
RESULTADO BRUTO	**18.217**	**20.794**
Despesas de Comercialização	95	125
Despesas Administrativas	11.583	13.548
Resultado Financeiro Líquido	1.240	1.573
Receitas Financeiras	1.328	1.677
Despesas Financeiras	88	104
Resultado Patrimonial	33	37
Receitas Patrimoniais	34	39
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.547**	**-3.790**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.547**	**-3.790**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	41,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,0%	102,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,63	263,56
Custo Médio Beneficiário	276,47	267,42

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Endereço

RUA SANTOS DUMONT, 433 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18400030 // Itapeva/SP

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.574-1

CNPJ: 49.797.293/0001-79

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 3.130

Beneficiários em set/23: 2.968

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.780**	**12.931**
Disponível	1.446	1.425
Realizável	13.334	11.507
Aplicações Financeiras	2.867	1.492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.628	1.479
Aplicações Livres	1.239	13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.774	1.632
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.774	1.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.198	6.615
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.495	1.768
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.571**	**043.781**
Realizável a Longo Prazo	190	187
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	190	187
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.860**	**28.461**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.899	2.440
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.505	1.429
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.505	1.429
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	170
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	375	290
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	835	550
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	21
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	21
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.621	2.292
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087	1.333
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	725	10.944
Débitos Diversos	14.526	11.432
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.423**	**11.876**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.423	11.876
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.423	11.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.154**	**8.438**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.870	8.137
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	284	301
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**269**	**3.438**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.344	83.396
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	31.980	36.522
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	22.258	33.079
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.381	43.594
Imóveis de Uso Próprio	29.600	29.853
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.600	29.853
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.781	13.742
Hospitalares / Odontológicos	11.873	12.801
Não Hospitalares / Odontológicos	908	940
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**57.351**	**56.713**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,9%	-21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-53721,9%	-99,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	705,4%	731,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-121,3%	-103,0%
Margem EBIT	-76,5%	-50,7%
Margem EBITDA	-76,5%	-50,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,1%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	16,7%
COMB	110,6%	87,8%
COMBA	182,2%	173,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	49,1%	40,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-39,3%	-49,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,5	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	12,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**46.905**	**28.231**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.472	17.571
Débitos Diversos	10.332	10.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21**	**12.257**
Capital Social / Patrimônio Social	21	11.590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	667
TOTAL DO PASSIVO	**68.786**	**68.949**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,83	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,45

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.107	13.795
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	146	-71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	-71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.933	91.298
RESULTADO BRUTO	**66.468**	**86.905**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.265	1.987
Resultado Financeiro Líquido	-3.704	-5.856
Receitas Financeiras	519	363
Despesas Financeiras	4.223	6.219
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-11.435**	**-12.236**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-11.435**	**-12.236**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,9%	76,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	119,9%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	31,8%	50,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	323058,8%	462,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	350,18	313,28
Custo Médio Beneficiário	340,17	222,59

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

Endereço

R. SANTOS DUMONT, 555 - 0 / Bairro: VILA OPERARIA – CEP: 87050100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 43.155

Beneficiários em set/23: 44.358

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**66.175**	**57.657**
Disponível	971	2.648
Realizável	65.204	55.009
Aplicações Financeiras	41.579	33.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.179	24.903
Aplicações Livres	23.400	8.353
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.268	2.073
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.081	1.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	182	178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.011	13.059
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.336	6.602
Despesas Antecipadas	10	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**56.255**	**057.083**
Realizável a Longo Prazo	2.281	2.320
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.182	2.183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	99	137

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**56.674**	**49.886**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.310	24.802
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.302	6.873
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.302	3.866
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.008
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.956	2.006
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.708	4.873
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.345	11.049
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.000	826
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	992	809
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	13
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.056	2.763
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.304	1.849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	83
Débitos Diversos	26.995	19.563
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**100.160**	**115.478**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.160	115.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.152	113.844
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.008	1.634
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**80.605**	**107.513**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.309	107.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	295	56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.555**	**7.965**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	700	914
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89.917	113.248
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43.363	64.296
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	33.678	39.897
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.923	1.792
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.923	1.792
Imobilizado	50.593	51.515
Imóveis de Uso Próprio	24.353	24.371
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.045	22.062
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.309	2.309
Imobilizado de Uso Próprio	24.539	24.784
Hospitalares / Odontológicos	21.907	22.253
Não Hospitalares / Odontológicos	2.632	2.531
Imobilizações em Curso	569	1.525
Outras Imobilizações	186	76
Direito de Uso de Arrendamentos	946	759
Intangível	1.458	1.456
TOTAL DO ATIVO	**122.430**	**114.740**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,0%	104,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-3,4%
Margem EBIT	1,9%	-2,9%
Margem EBITDA	2,0%	-2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	93,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	6,2%	6,8%
COMB	88,1%	101,4%
COMBA	84,7%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,0%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	16,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**25.643**	**26.155**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.252	2.438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.252	2.438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.542	4.414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.542	4.414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.028	1.236
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.028	1.236
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	414	414
Débitos Diversos	17.407	17.653
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.113**	**38.699**
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	51.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.068	-12.482
TOTAL DO PASSIVO	**122.430**	**114.740**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.875	9.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.014	1.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	273	349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	740	1.239
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104.486	120.031
RESULTADO BRUTO	**109.158**	**120.539**
Despesas de Comercialização	1.485	1.742
Despesas Administrativas	6.188	7.854
Resultado Financeiro Líquido	4.087	4.929
Receitas Financeiras	4.527	5.494
Despesas Financeiras	439	564
Resultado Patrimonial	327	199
Receitas Patrimoniais	364	355
Despesas Patrimoniais	37	156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.414**	**-3.960**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.414**	**-3.960**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	44,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	66,3%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	205,2%	196,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	251,40	223,75
Custo Médio Beneficiário	194,77	205,15

ITAUSEG SAÚDE S.A.

Endereço

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA, 100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE JABAQUARA – CEP: 4344902 // São Paulo/SP

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 00.088-4 CNPJ: 04.463.083/0001-06

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 8.042

Beneficiários em set/23: 7.766

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**452.556**	**408.390**
Disponível	836	2.219
Realizável	451.720	406.171
Aplicações Financeiras	419.469	386.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	419.469	386.385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.036	1.511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.036	1.511
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	11	11
Créditos Tributários e Previdenciários	27.026	13.992
Bens e Títulos a Receber	2.870	4.084
Despesas Antecipadas	308	188
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.507.618**	**01.553.038**
Realizável a Longo Prazo	1.507.616	1.553.035
Aplicações Financeiras	1.072.578	1.095.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	272.589	258.900
Aplicações Livres	799.989	836.244
Créditos Tributários e Previdenciários	427.420	417.704
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.618	40.187
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**278.123**	**258.029**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	264.053	250.225
Provisões de Prêmios / Contraprestações	152.010	145.610
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.037	9.362
Provisão de Insuficiência de Prêmios	141.240	135.186
Provisão para Remissão	732	1.063
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.088	7.162
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	104.955	97.453
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	589	818
Contraprestações / Prêmios a Restituir	84	88
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	476
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	40
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	253	213
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	8.679	133
Provisões para Ações Judiciais	8.679	133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	859	816
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	3.945	6.037
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**143.401**	**172.138**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.401	172.138
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.262	178.689
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.861	-6.551
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**241.520**	**363.462**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	234.017	346.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.503	17.425
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-98.119**	**-191.324**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.556	1.403
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ITAUSEG SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.960.174**	**1.961.428**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-67,3%	-110,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,1%	-35,9%
Margem EBIT	9,5%	-11,7%
Margem EBITDA	9,5%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	168,4%	211,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,8%
COMB	178,8%	224,1%
COMBA	114,9%	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	176,9%	222,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	55,6%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	7,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**965.506**	**972.692**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	596	1.135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	596	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.009	10.602
Provisões para Tributos Diferidos	8.760	8.759
Provisões para Ações Judiciais	1.249	1.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	954.900	960.955
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**716.545**	**730.707**
Capital Social / Patrimônio Social	402.600	402.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	344.917	344.917
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	340.642	340.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-13.619	-16.810
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.354	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.960.174**	**1.961.428**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.556	1.403
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-4.607	57.501
RESULTADO BRUTO	**-96.570**	**-189.925**
Despesas de Comercialização	163	203
Despesas Administrativas	14.694	22.111
Resultado Financeiro Líquido	79.767	168.654
Receitas Financeiras	97.952	168.668
Despesas Financeiras	18.186	14
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-27.054**	**-101.087**
Imposto de Renda	546	400
Contribuição Social	328	256
Impostos Diferidos	-11.886	-40.927
Participações sobre o Lucro	1.311	943
RESULTADO LÍQUIDO	**-17.354**	**-61.759**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	22,4%	21,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,6%	168,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	2.044,06	1.778,43
Custo Médio Beneficiário	3.526,20	3.822,76

JLC ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRP 2412 / Bairro: CENTRO – CEP: 20020906 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.265-7 CNPJ: 40.208.487/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**155**	**118**
Disponível	1	1
Realizável	154	117
Aplicações Financeiras	152	117
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	117
Aplicações Livres	152	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

JLC ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**155**	**118**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	182,4%	241,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**155**	**118**
Capital Social / Patrimônio Social	190	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-35	-22
TOTAL DO PASSIVO	**155**	**118**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1.504,71	1.151,90
LC (Liquidez Corrente)	1.504,71	1.151,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22	26
Resultado Financeiro Líquido	12	11
Receitas Financeiras	12	13
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	-4	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-14**	**-15**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-14**	**-15**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 / Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17502000 // Marília/SP

JURAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.816-1 CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**130**	**293**
Disponível	130	293
Realizável	1	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**44**	**044**
Realizável a Longo Prazo	44	44
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	44
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7**	**6**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6	6
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**174**	**337**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,3%	-66,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,4%	-56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	646,9%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**157**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**203**	**398**
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	30	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-302	-77
TOTAL DO PASSIVO	**210**	**561**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	26,67	2,06
LC (Liquidez Corrente)	19,94	47,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	42	150
Resultado Financeiro Líquido	6	-75
Receitas Financeiras	11	0
Despesas Financeiras	5	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-35**	**-225**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-35**	**-225**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	3,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,2%	41,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

KIPP SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 1º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTANO – CEP: 1454020 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.261-4

CNPJ: 39.880.746/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 953

Beneficiários em set/23: 1.035

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.637**	**11.773**
Disponível	311	128
Realizável	5.326	11.644
Aplicações Financeiras	3.632	10.077
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.632	5.297
Aplicações Livres	0	4.780
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	303	216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	15	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	585	715
Créditos Tributários e Previdenciários	765	590
Bens e Títulos a Receber	22	47
Despesas Antecipadas	5	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.611**	**2.423**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.445	2.230
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.151	485
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	563	485
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.587	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.685	1.190
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.609	555
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	39
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	22
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	42
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	112
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.982**	**6.326**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.031	6.552
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.618	6.552
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.587	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-225
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**14.609**	**4.851**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.555	4.344
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.054	507
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-10.628**	**1.475**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

KIPP SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.637**	**11.773**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-237,2%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	332,5%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-275,1%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-335,8%	1,2%
Margem EBIT	-334,8%	2,7%
Margem EBITDA	-334,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	366,9%	76,7%
DC (despesas comercialização)	31,1%	13,1%
DA (despesas administrativas)	11,3%	9,2%
COMB	409,4%	99,0%
COMBA	342,1%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	417,6%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,7%	20,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,1	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	88,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**47**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-4.021**	**9.350**
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.021	-650
TOTAL DO PASSIVO	**5.637**	**11.773**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,58	4,86
LC (Liquidez Corrente)	0,59	4,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	327	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.508	1.016
RESULTADO BRUTO	**-10.954**	**1.273**
Despesas de Comercialização	1.240	826
Despesas Administrativas	450	583
Resultado Financeiro Líquido	782	1.271
Receitas Financeiras	822	1.319
Despesas Financeiras	39	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-13.369**	**120**
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13.369**	**74**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	171,3%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-240,2%	25,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	426,62	581,90
Custo Médio Beneficiário	2.164,01	446,22

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640102 // Rio de Janeiro/RJ

KLINI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.202-9

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 59.272

Beneficiários em set/23: 86.310

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.794**	**28.262**
Disponível	2.511	8.889
Realizável	27.282	19.373
Aplicações Financeiras	9.683	8.928
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.683	8.928
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.376	7.586
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.004	7.586
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	372	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.748	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.069	1.985
Bens e Títulos a Receber	1.407	875
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.914**	**0417**
Realizável a Longo Prazo	11.031	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	11.031	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**35.758**	**25.343**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.283	19.358
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.790	7.291
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	673	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.117	7.291
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	540	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.240	2.097
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.714	9.634
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.616	2.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.857	3.631
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**110.483**	**99.532**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.917	99.928
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.743	107.218
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.174	-7.291
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.434	-396
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**109.756**	**100.960**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.161	94.454
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.595	6.507
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**727**	**-1.429**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	634	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.638	48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	154	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	154	187
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	154	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	730	230
TOTAL DO ATIVO	**41.708**	**28.680**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,7%	-92,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-302,5%	-991,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,6%	-1,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,3%	-26,8%
Margem EBIT	-9,2%	-26,1%
Margem EBITDA	-9,2%	-26,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,3%	101,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	24,4%
COMB	112,5%	125,9%
COMBA	111,2%	126,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,9%	126,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	7,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.542**	**653**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	621	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	621	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.291	653
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.291	653
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	630	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	630	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.408**	**2.683**
Capital Social / Patrimônio Social	30.822	30.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.415	-28.139
TOTAL DO PASSIVO	**41.708**	**28.680**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,10
LC (Liquidez Corrente)	0,83	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.638	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	525
RESULTADO BRUTO	**2.895**	**-1.692**
Despesas de Comercialização	1.637	46
Despesas Administrativas	12.841	24.215
Resultado Financeiro Líquido	1.276	-122
Receitas Financeiras	1.398	637
Despesas Financeiras	122	758
Resultado Patrimonial	0	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.306**	**-26.611**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.306**	**-26.611**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,8%	90,6%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1124,0%	968,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	152,69	142,54
Custo Médio Beneficiário	143,14	155,08

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14096420 //
Ribeirão Preto/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.909-5 CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.699**	**4.289**
Disponível	4	4
Realizável	4.694	4.284
Aplicações Financeiras	2.883	3.167
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.853
Aplicações Livres	2.883	314
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.258	865
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.258	865
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	89
Bens e Títulos a Receber	440	157
Despesas Antecipadas	16	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.812**	**03.007**
Realizável a Longo Prazo	0	428
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	5
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	423

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.918**	**4.186**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.491	2.552
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	112
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.356	2.403
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	37
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	491
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	487	848
Débitos Diversos	394	295
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.125**	**10.536**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.000	11.437
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	12.000	11.437
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-875	-901
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.125**	**10.536**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	687
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	18	577
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	89	88
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	89	88
Imobilizado	2.626	2.492
Imóveis de Uso Próprio	1.966	2.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.966	2.035
Imobilizado de Uso Próprio	398	207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	398	207
Imobilizações em Curso	52	36
Outras Imobilizações	209	214
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	98	0
TOTAL DO ATIVO	**7.511**	**7.296**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	103,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	5,0%
Margem EBIT	4,2%	12,0%
Margem EBITDA	5,5%	13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,6%	15,1%
DA (despesas administrativas)	73,9%	83,4%
COMB	97,5%	98,5%
COMBA	94,9%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.439**	**1.996**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	963	1.153
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	963	1.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	149	511
Débitos Diversos	326	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.153**	**1.114**
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-987	-1.026
TOTAL DO PASSIVO	**7.511**	**7.296**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,18
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	112	110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	587	307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**10.668**	**10.916**
Despesas de Comercialização	2.630	1.590
Despesas Administrativas	8.223	8.785
Resultado Financeiro Líquido	307	68
Receitas Financeiras	657	612
Despesas Financeiras	350	544
Resultado Patrimonial	0	113
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**123**	**721**
Imposto de Renda	60	141
Contribuição Social	24	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**39**	**523**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	84,7%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	67,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	551,2%	554,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

Endereço

RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212 - CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS – CEP: 12942560 // Atibaia/SP

NEW SAÚDE LEADER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.459-2

CNPJ: 02.127.779/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.491

Beneficiários em set/23: 11.620

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.055**	**4.774**
Disponível	0	28
Realizável	6.055	4.747
Aplicações Financeiras	2.014	1.681
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.971	1.638
Aplicações Livres	43	43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.036	2.921
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.036	2.921
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	29
Bens e Títulos a Receber	2	115
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.442**	**010.969**
Realizável a Longo Prazo	173	141
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	80	78
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	63
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.234**	**10.381**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.343	6.534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30	24
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	575	774
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	594	2.283
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.144	3.454
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	536	0
Provisão para IR e CSLL	536	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.444	2.764
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	898
Débitos Diversos	722	185
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**37.551**	**37.640**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.001	39.485
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.001	39.485
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.450	-1.845
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.498**	**28.160**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.809	25.632
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.310	2.529
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.053**	**9.480**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	1

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	238	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	238	238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	238	0
Participações Societárias em Assistencial	0	238
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.032	10.590
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	3
Imobilizações em Curso	15.014	8.581
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**23.497**	**15.743**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,7%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,7%	54,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,7%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	6,2%
Margem EBIT	27,4%	9,3%
Margem EBITDA	27,4%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,3%	74,8%
DC (despesas comercialização)	2,7%	4,4%
DA (despesas administrativas)	6,0%	10,1%
COMB	65,9%	89,3%
COMBA	66,5%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,1%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	29,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.977**	**1.044**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	276	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	204	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.128	740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.128	740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	68
Débitos Diversos	368	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.287**	**4.317**
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.140	2.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.140	2.140
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.969	0
TOTAL DO PASSIVO	**23.497**	**15.743**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.692	871
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.693	897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	**13.391**	**8.609**
Despesas de Comercialização	1.000	1.641
Despesas Administrativas	2.254	3.801
Resultado Financeiro Líquido	-330	45
Receitas Financeiras	160	166
Despesas Financeiras	490	121
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.805**	**3.212**
Imposto de Renda	2.079	699
Contribuição Social	757	260
Impostos Diferidos	-2	-78
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.969**	**2.332**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,5%	67,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,2%	264,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	392,32	330,94
Custo Médio Beneficiário	224,61	247,59

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

Endereço

RUA ENGENHEIRO ENALDO CRAVO PEIXOTO, 215 - LOJA B / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540106 // Rio de Janeiro/RJ

LEVE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.233-9

CNPJ: 36.503.186/0001-49

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 22.917

Beneficiários em set/23: 39.373

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**63.458**	**17.016**
Disponível	9.935	1.989
Realizável	53.523	15.027
Aplicações Financeiras	6.110	2.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.714	1.883
Aplicações Livres	1.395	200
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.217	6.305
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.216	6.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	14.398	5.779
Créditos Tributários e Previdenciários	181	55
Bens e Títulos a Receber	17.367	628
Despesas Antecipadas	251	177
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.104**	**06.344**
Realizável a Longo Prazo	8.731	5.064
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	8.731	5.064
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**49.379**	**45.089**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.588	29.243
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.358	11.939
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.358	5.481
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.458
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.717	8.073
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.351	9.169
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.523	1.217
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	211	235
Comercialização sobre Operações	2.312	982
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.360	6.215
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.420	5.713
Débitos Diversos	3.487	2.702
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**145.835**	**100.368**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.247	105.181
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.789	107.872
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.458	-2.691
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.412	-4.813
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**92.387**	**65.390**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.205	60.232
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.182	5.158
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**53.448**	**34.978**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.921	364
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	265
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.380	1.010
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	956	739
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	956	739
Imobilizações em Curso	190	30
Outras Imobilizações	234	242
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	993	270
TOTAL DO ATIVO	**74.562**	**23.360**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	-106,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,5%	113,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-24,8%
Margem EBIT	7,0%	-23,9%
Margem EBITDA	7,1%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,4%	65,2%
DC (despesas comercialização)	6,2%	3,7%
DA (despesas administrativas)	25,1%	40,0%
COMB	94,7%	108,8%
COMBA	96,3%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	36,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	44,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.422**	**200**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62	200
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62	200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.796	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.796	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.564	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.761**	**-21.930**
Capital Social / Patrimônio Social	36.500	19.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	12.400	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-36.139	-41.430
TOTAL DO PASSIVO	**74.562**	**23.360**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	0,52
LC (Liquidez Corrente)	1,29	0,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	195	265
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.762	16.702
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.266	6.880
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	496	9.821
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**54.802**	**18.905**
Despesas de Comercialização	9.031	3.707
Despesas Administrativas	36.661	40.151
Resultado Financeiro Líquido	-2.381	106
Receitas Financeiras	1.062	945
Despesas Financeiras	3.443	839
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.728**	**-24.847**
Imposto de Renda	1.046	0
Contribuição Social	392	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.291**	**-24.847**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	193,9%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	484,3%	-206,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	438,59	378,36
Custo Médio Beneficiário	258,43	256,65

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA GERMANIA, 830 - 0 / Bairro: BONFIM –
CEP: 13070770 // Campinas/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.870-6 CNPJ: 15.648.898/0001-86

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**626**	**626**
Disponível	0	1
Realizável	626	625
Aplicações Financeiras	13	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	13	12
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8
Bens e Títulos a Receber	605	605
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**172**	**0172**
Realizável a Longo Prazo	172	172
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	147	147
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**142**	**142**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25
Débitos Diversos	107	107
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	192
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**797**	**798**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	54,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**93**	**93**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	68
Provisões para Tributos Diferidos	64	64
Provisões para Ações Judiciais	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**563**	**564**
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	91
Reservas	348	348
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	348	348
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1	0
TOTAL DO PASSIVO	**797**	**798**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,40	3,41
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**187**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	1
Resultado Financeiro Líquido	0	2
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1**	**188**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	64
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1**	**124**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	60,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,6%	41,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço

AV PROFESSOR CARVALHO PINTO, 69 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 7700210 // Caieiras/SP

LIFE CLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.859-5 CNPJ: 14.468.083/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**177**	**301**
Disponível	89	0
Realizável	88	301
Aplicações Financeiras	0	183
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	183
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	15	11
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0
Bens e Títulos a Receber	72	107
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**97**	**085**
Realizável a Longo Prazo	82	63
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	82	63
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**62**	**110**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	81
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17
Débitos Diversos	49	12
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**188**	**266**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	211	299
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	211	299
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-33
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**188**	**266**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**274**	**385**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,4%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,0%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,5%	-30,2%
Margem EBIT	-23,0%	-16,7%
Margem EBITDA	-19,5%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	12,1%
DA (despesas administrativas)	135,0%	111,8%
COMB	135,0%	123,9%
COMBA	142,8%	132,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	136,1%	123,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**379**	**129**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	16
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	16
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	363	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-90**	**227**
Capital Social / Patrimônio Social	486	486
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	97	41
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-672	-299
TOTAL DO PASSIVO	**352**	**466**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,62	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,74

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**186**	**266**
Despesas de Comercialização	0	32
Despesas Administrativas	253	297
Resultado Financeiro Líquido	-10	-17
Receitas Financeiras	24	19
Despesas Financeiras	35	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-78**	**-80**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-78**	**-80**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	161,1%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	14,1%	46,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-493,1%	104,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

Endereço

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO, 1º, 2º E 3º ANDARES / Bairro: PLANALTO PAULISTA – CEP: 4076012 // São Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.449-2

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 45.682

Beneficiários em set/23: 44.194

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**58.519**	**59.653**
Disponível	1.517	7.208
Realizável	57.002	52.445
Aplicações Financeiras	37.076	35.073
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.076	35.073
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.651	16.040
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.302	15.769
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	349	271
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	35
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.665	705
Bens e Títulos a Receber	415	433
Despesas Antecipadas	195	158
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**100.039**	**096.995**
Realizável a Longo Prazo	573	625
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	573	625
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**57.044**	**50.028**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.868	38.223
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.582	3.525
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.582	3.525
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34	67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.295	10.895
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.957	23.737
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	133	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	133	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	25
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.731	2.105
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	960	2.070
Débitos Diversos	16.351	7.605
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**206.664**	**270.926**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	211.352	278.104
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	211.352	278.104
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.688	-7.178
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**150.277**	**183.317**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.057	181.704
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	220	1.613
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**56.387**	**87.610**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	373	2.766
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	250	539
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	16

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.864	74.387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.549	74.071
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	73.549	74.071
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	315	315
Imobilizado	24.850	21.649
Imóveis de Uso Próprio	13.158	13.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.158	13.334
Imobilizado de Uso Próprio	1.375	1.164
Hospitalares / Odontológicos	209	31
Não Hospitalares / Odontológicos	1.167	1.134
Imobilizações em Curso	525	210
Outras Imobilizações	1.702	0
Direito de Uso de Arrendamentos	8.090	6.940
Intangível	752	336
TOTAL DO ATIVO	**158.558**	**156.649**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,3%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,1%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-0,5%
Margem EBIT	-5,9%	3,1%
Margem EBITDA	-4,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,7%	67,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,4%	16,3%
COMB	91,1%	84,0%
COMBA	90,0%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,7%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	21,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.285**	**8.208**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	541	718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	541	718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.475	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.455	1.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	485
Débitos Diversos	6.189	5.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**93.229**	**98.412**
Capital Social / Patrimônio Social	63.700	43.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	12.000
Reservas	42.712	42.712
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.712	42.712
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.182	0
TOTAL DO PASSIVO	**158.558**	**156.649**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,69
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	250	522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.482	24.327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.369	24.231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	202	206
RESULTADO BRUTO	**22.528**	**66.587**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	38.084	44.252
Resultado Financeiro Líquido	2.542	2.375
Receitas Financeiras	3.624	4.325
Despesas Financeiras	1.083	1.950
Resultado Patrimonial	25	-18.094
Receitas Patrimoniais	3.414	1.815
Despesas Patrimoniais	3.389	19.910
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-13.191**	**6.409**
Imposto de Renda	0	5.776
Contribuição Social	0	2.088
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13.191**	**-1.455**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,1%	59,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	513,25	492,04
Custo Médio Beneficiário	373,21	332,93

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º andar / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311200 // São Paulo/SP

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.928-0

CNPJ: 00.846.662/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 110.662

Beneficiários em set/23: 115.409

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**57.397**	**44.970**
Disponível	110	157
Realizável	57.287	44.813
Aplicações Financeiras	9.239	11.811
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.239	11.811
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.627	7.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.215	6.328
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.412	1.517
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.449	1.181
Bens e Títulos a Receber	25.971	23.974
Despesas Antecipadas	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.627**	**08.761**
Realizável a Longo Prazo	3.661	3.492
Aplicações Financeiras	46	46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	46	46
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.615	3.446
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**26.384**	**27.211**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.353	15.130
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.672	4.429
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	666	583
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.006	3.846
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.229	1.495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.096	5.180
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.356	4.026
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	168	155
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	41
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	93	114
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.887	1.887
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.887	1.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.420	1.434
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.751	2.769
Débitos Diversos	5.806	5.835
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**147.478**	**185.136**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.972	188.457
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.132	191.392
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.840	-2.936
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.494	-3.321
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**127.719**	**199.781**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.389	201.869
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-669	-2.088
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.758**	**-14.645**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.794	2.098
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	903	1.209
Hospitalares / Odontológicos	7	54
Não Hospitalares / Odontológicos	897	1.155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	891	889
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.172	3.170
TOTAL DO ATIVO	**66.025**	**53.730**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-84,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	-63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-25,6%
Margem EBIT	0,3%	-25,1%
Margem EBITDA	0,6%	-24,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,0%	108,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,8%
COMB	99,8%	123,3%
COMBA	98,2%	122,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	126,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	9,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**713**	**643**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	713	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	713	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**39.846**	**71.137**
Capital Social / Patrimônio Social	109.826	103.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	12.010	4.845
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-82.326	-37.124
TOTAL DO PASSIVO	**66.943**	**98.991**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.508	5.720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.632	3.531
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	876	2.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**16.251**	**-20.365**
Despesas de Comercialização	1.742	2.165
Despesas Administrativas	17.784	24.348
Resultado Financeiro Líquido	2.357	1.617
Receitas Financeiras	3.748	2.450
Despesas Financeiras	1.390	833
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-918**	**-45.261**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-918**	**-45.261**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,0%	39,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	137,38	133,84
Custo Médio Beneficiário	115,39	147,15

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

Endereço

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro: CENTRO – CEP: 27345010 // Barra Mansa/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.168-5 CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**117**	**127**
Disponível	16	26
Realizável	100	100
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**117**	**127**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	263,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**127**	**127**
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-73	-73
TOTAL DO PASSIVO	**127**	**127**

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

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	0
Resultado Financeiro Líquido	3	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10**	**0**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10**	**0**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

Avenida Brigadeiro Luis Antônio, 487 - 4 andar, Sala 41 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1132000 // São Paulo/SP

LIVRI SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.247-9

CNPJ: 39.149.389/0001-77

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 183

Beneficiários em set/23: 191

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.070**	**6.617**
Disponível	2	23
Realizável	5.068	6.594
Aplicações Financeiras	714	651
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	708	0
Aplicações Livres	6	651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	8
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	259	252
Bens e Títulos a Receber	4.075	5.682
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.630**	**01.224**
Realizável a Longo Prazo	5	5
Aplicações Financeiras	5	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	5	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.183**	**1.303**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.623	1.141
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.585	1.115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.585	1.115
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	14
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	53
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	374	0
Débitos Diversos	131	109
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**186**	**220**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199	236
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199	236
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-16
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**133**	**99**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124	85
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	14
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**53**	**121**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	17
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.610	1.202
TOTAL DO ATIVO	**6.700**	**7.841**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,2%	-26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,9%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-352,0%	-296,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1087,3%	-935,4%
Margem EBIT	-1084,4%	-929,6%
Margem EBITDA	-1083,3%	-928,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	45,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	741,8%	610,1%
COMB	813,4%	655,2%
COMBA	619,8%	158,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1193,8%	1007,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	31,2%	314,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	43,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.538**	**6.538**
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.462	-3.462
TOTAL DO PASSIVO	**8.721**	**7.841**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,07	6,02
LC (Liquidez Corrente)	2,32	5,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	707	775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	221	153
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	470	622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	751
RESULTADO BRUTO	**-654**	**-654**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.379	1.344
Resultado Financeiro Líquido	58	692
Receitas Financeiras	64	705
Despesas Financeiras	5	13
Resultado Patrimonial	-1	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.021**	**-2.061**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.021**	**-2.061**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,4%	19,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	114,10	102,02
Custo Médio Beneficiário	81,76	46,01

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215025 // Goiânia/GO

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.940

Beneficiários em set/23: 14.676

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.369**	**4.616**
Disponível	129	282
Realizável	6.240	4.334
Aplicações Financeiras	5.477	3.918
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.071	1.148
Aplicações Livres	3.405	2.770
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	546	206
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	546	206
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	7	0
Despesas Antecipadas	208	208
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**595**	**01.447**
Realizável a Longo Prazo	146	1.208
Aplicações Financeiras	146	145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	146	145
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.062

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.855**	**4.082**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.483	2.668
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.031	878
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.031	878
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	151	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.062	1.567
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	26	126
Provisão para IR e CSLL	26	126
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.005	755
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	19
Débitos Diversos	330	514
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.898**	**17.940**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.353	18.440
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.353	18.440
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-454	-500
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.066**	**12.922**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.522	11.789
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	544	1.133
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.833**	**5.019**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	449	239
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	449	239
Hospitalares / Odontológicos	449	239
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.964**	**6.063**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	6,2%
Margem EBIT	1,4%	8,1%
Margem EBITDA	1,4%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	72,0%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,1%
DA (despesas administrativas)	14,4%	16,5%
COMB	97,9%	91,7%
COMBA	97,7%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	0,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.110**	**1.981**
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	254
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.390	-1.340
TOTAL DO PASSIVO	**6.964**	**6.063**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	251
RESULTADO BRUTO	**3.833**	**5.019**
Despesas de Comercialização	701	564
Despesas Administrativas	2.726	2.965
Resultado Financeiro Líquido	36	204
Receitas Financeiras	123	217
Despesas Financeiras	87	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**172**	**1.443**
Imposto de Renda	6	233
Contribuição Social	3	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**163**	**1.119**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	230,1%	206,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	146,17	125,65
Custo Médio Beneficiário	116,52	90,50

MAIS SAUDE S/A

Endereço

Escadaria Acyr Guimarães, 25 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 29015360 // Vitória/ES

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.951-6

CNPJ: 19.691.730/0001-04

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.369

Beneficiários em set/23: 29.980

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.867**	**9.206**
Disponível	1.150	309
Realizável	11.717	8.896
Aplicações Financeiras	8.868	8.022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.515	5.077
Aplicações Livres	3.353	2.945
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.163	532
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.127	530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	37	2
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	223	158
Bens e Títulos a Receber	1.425	133
Despesas Antecipadas	37	51
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.495**	**03.502**
Realizável a Longo Prazo	382	374
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	382	374
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.062**	**8.121**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.757	6.998
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.325	1.021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.325	1.021
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.829	991
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	97	21
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.506	4.965
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	16
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.235	787
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.006	301
Débitos Diversos	44	19
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**49.119**	**57.672**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.688	58.414
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.688	58.414
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-569	-741
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**41.763**	**52.120**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.222	49.560
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	542	2.560
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.356**	**5.552**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	521	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MAIS SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.999	2.999
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.999	2.999
Imobilizado	114	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	91	107
Hospitalares / Odontológicos	22	24
Não Hospitalares / Odontológicos	69	82
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**16.362**	**12.708**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-96,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4,6%
Margem EBIT	1,1%	-3,9%
Margem EBITDA	1,1%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	90,4%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	9,0%
COMB	100,1%	102,7%
COMBA	99,5%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.690**	**1.878**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	18
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	207
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	181	207
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.467	1.654
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.609**	**2.709**
Capital Social / Patrimônio Social	5.050	5.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.441	-2.341
TOTAL DO PASSIVO	**16.362**	**12.708**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	772	1.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	772	529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.105**	**4.096**
Despesas de Comercialização	1.864	1.934
Despesas Administrativas	5.547	5.175
Resultado Financeiro Líquido	324	399
Receitas Financeiras	849	752
Despesas Financeiras	525	353
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**17**	**-2.614**
Imposto de Renda	5	8
Contribuição Social	3	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9**	**-2.626**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,1%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	81,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	527,1%	369,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	184,48	185,81
Custo Médio Beneficiário	156,85	167,92

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011902 // Rio de Janeiro/RJ

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.756-4 CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.094**	**4.961**
Disponível	83	121
Realizável	5.011	4.841
Aplicações Financeiras	1.086	1.386
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	242	223
Aplicações Livres	844	1.164
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.877	3.413
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.690	3.267
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	187	147
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4
Bens e Títulos a Receber	41	35
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**826**	**0584**
Realizável a Longo Prazo	602	355
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	602	355
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.078**	**3.610**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.256	2.911
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	5
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.245	2.907
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	539	510
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	283	189
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.991**	**7.349**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.424	7.880
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	6.424	7.880
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-433	-531
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.991**	**7.349**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	268	210
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	224	229
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	224	229
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	224	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.920**	**5.545**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,3%	38,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	113,5%	134,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,3%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	28,9%
Margem EBIT	41,0%	42,8%
Margem EBITDA	41,6%	43,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	13,5%	13,8%
DA (despesas administrativas)	51,3%	46,2%
COMB	64,8%	60,0%
COMBA	62,3%	57,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,2%	62,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	174,7	167,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**367**	**353**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	265	244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	265	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	102	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.474**	**1.582**
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.685	515
Reservas	667	667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	667	667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.278	0
TOTAL DO PASSIVO	**5.920**	**5.545**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	268	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	265	328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	219	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.068**	**7.240**
Despesas de Comercialização	809	1.014
Despesas Administrativas	3.073	3.397
Resultado Financeiro Líquido	241	272
Receitas Financeiras	267	316
Despesas Financeiras	27	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.428**	**3.101**
Imposto de Renda	550	715
Contribuição Social	205	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.673**	**2.121**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,1%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	301,7%	250,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 - conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.096-4 CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.232**	**1.863**
Disponível	83	217
Realizável	9.149	1.646
Aplicações Financeiras	6.309	464
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.309	464
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.440	1.183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.440	1.183
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	400	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19**	**00**
Realizável a Longo Prazo	19	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.914**	**662**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.404	211
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.404	211
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	482	422
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28	29
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.540**	**11.917**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.540	11.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	9.540	11.917
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.540**	**11.917**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.251**	**1.863**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,9%	244,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,3%	379,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,9%	38,3%
Margem EBIT	44,6%	49,9%
Margem EBITDA	44,6%	49,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,5%	8,0%
DA (despesas administrativas)	32,3%	29,1%
COMB	48,8%	37,0%
COMBA	49,3%	37,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,8%	43,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,1	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.337**	**1.201**
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.177	1.041
TOTAL DO PASSIVO	**9.251**	**1.863**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,82
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-634	-793
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	772
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	772
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**10.175**	**11.938**
Despesas de Comercialização	1.574	949
Despesas Administrativas	3.079	3.466
Resultado Financeiro Líquido	-97	-107
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	97	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.156**	**5.831**
Imposto de Renda	745	929
Contribuição Social	275	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.135**	**4.559**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,3%	55,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 15990120 // Matão/SP

HSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.649-5

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 29.025

Beneficiários em set/23: 30.675

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.379**	**11.518**
Disponível	85	201
Realizável	13.294	11.317
Aplicações Financeiras	6.445	5.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.435	5.357
Aplicações Livres	10	385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.051	2.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.992	2.062
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	277	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	757	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	230
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.379	2.758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	140	113
Bens e Títulos a Receber	259	165
Despesas Antecipadas	19	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.722**	**04.718**
Realizável a Longo Prazo	393	393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	393
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.439**	**7.661**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.973	6.088
Provisões de Prêmios / Contraprestações	663	544
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	663	544
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.847	4.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.376	1.015
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.339	113
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	316	219
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	790	1.233
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.908**	**52.222**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.546	53.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.546	53.007
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-638	-785
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**40.217**	**44.550**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.856	44.221
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	361	329
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.691**	**7.672**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.498	5.688
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.498	5.675
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.108	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.108	102
Imobilizado	4.221	4.223
Imóveis de Uso Próprio	2.311	2.342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.311	2.342
Imobilizado de Uso Próprio	957	809
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	957	809
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	952	1.072
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**20.100**	**16.236**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,3%
Margem EBIT	1,7%	1,9%
Margem EBITDA	2,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,5%	15,4%
COMB	96,6%	102,1%
COMBA	95,2%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	36,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.525**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.525	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.575**	**8.575**
Capital Social / Patrimônio Social	7.282	7.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.293	1.293
TOTAL DO PASSIVO	**19.539**	**16.236**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	627	1.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	347	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	598
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.423	3.446
RESULTADO BRUTO	**9.563**	**12.203**
Despesas de Comercialização	548	718
Despesas Administrativas	5.518	8.049
Resultado Financeiro Líquido	716	986
Receitas Financeiras	721	1.003
Despesas Financeiras	5	17
Resultado Patrimonial	35	10
Receitas Patrimoniais	35	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**823**	**986**
Imposto de Renda	188	219
Contribuição Social	74	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**561**	**679**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,9%	89,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	176,35	149,29
Custo Médio Beneficiário	148,04	127,36

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 - TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO – CEP: 1452002 // São Paulo/SP

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.769-6 CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.781**	**1.978**
Disponível	13	19
Realizável	1.768	1.958
Aplicações Financeiras	3	1.001
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	964
Aplicações Livres	3	36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	403	386
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.362	570
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**473**	**0419**
Realizável a Longo Prazo	47	61
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	47	61

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.507**	**1.205**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	534	426
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	534	426
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	700	643
Débitos Diversos	143	53
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.758**	**1.489**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.924	1.630
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.924	1.630
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-140
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.758**	**1.489**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	318	250
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	273	250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	273	250
Imobilizações em Curso	45	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.254**	**2.397**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,8%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,3%	88,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,8%	-0,7%
Margem EBIT	16,9%	28,2%
Margem EBITDA	19,6%	32,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,3%	73,9%
COMB	72,3%	73,9%
COMBA	82,2%	74,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,0%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,0%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,9	93,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**496**	**760**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	435	700
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**511**	**441**
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	332	341
TOTAL DO PASSIVO	**2.514**	**2.406**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	346	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	310	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.412**	**1.321**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.271	1.101
Resultado Financeiro Líquido	-211	-7
Receitas Financeiras	115	199
Despesas Financeiras	326	207
Resultado Patrimonial	41	0
Receitas Patrimoniais	41	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-30**	**213**
Imposto de Renda	164	158
Contribuição Social	66	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-260**	**-10**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,8%	82,0%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	391,7%	445,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

Endereço

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 309 - PAVIMENTO 17 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040010 // Rio de Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.955-9 CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.053**	**2.292**
Disponível	37	606
Realizável	2.016	1.686
Aplicações Financeiras	1.828	1.566
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	654
Aplicações Livres	1.828	912
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	81
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	175	81
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	13
Bens e Títulos a Receber	0	26
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**64**	**063**
Realizável a Longo Prazo	8	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.017**	**1.120**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	843	709
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	843	709
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250
Débitos Diversos	134	125
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.278**	**1.702**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.378	1.834
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.378	1.834
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-132
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.278**	**1.702**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	56	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50	56
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.117**	**2.355**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	4,5%
Margem EBIT	-3,0%	10,6%
Margem EBITDA	-2,4%	11,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,8%
DA (despesas administrativas)	113,3%	96,5%
COMB	113,3%	99,3%
COMBA	110,1%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,1%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.101**	**1.236**
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	2.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.199	-1.064
TOTAL DO PASSIVO	**2.117**	**2.355**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.280**	**1.681**
Despesas de Comercialização	0	47
Despesas Administrativas	1.448	1.643
Resultado Financeiro Líquido	37	133
Receitas Financeiras	129	188
Despesas Financeiras	92	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-131**	**124**
Imposto de Renda	3	31
Contribuição Social	2	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-135**	**77**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,4%	90,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006053 // Nova Lima/MG

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.122-7 CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**887**	**1.023**
Disponível	149	347
Realizável	738	676
Aplicações Financeiras	671	617
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	671	617
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	25	33
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	26
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26**	**031**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**301**	**443**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	120	335
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	2
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	34
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	298
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	55
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	54
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**444**	**900**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	487	967
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	487	967
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-67
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**444**	**900**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	233	46
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	31
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**913**	**1.053**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	156,8%	106,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	8,9%
Margem EBIT	11,4%	20,7%
Margem EBITDA	12,5%	21,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	12,1%	16,2%
DA (despesas administrativas)	150,2%	82,0%
COMB	162,3%	98,2%
COMBA	153,1%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	158,1%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**610**	**610**
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	510	510
TOTAL DO PASSIVO	**912**	**1.053**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,03	2,38
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-19	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-19	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**696**	**962**
Despesas de Comercialização	54	146
Despesas Administrativas	667	738
Resultado Financeiro Líquido	27	35
Receitas Financeiras	75	108
Despesas Financeiras	48	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2**	**112**
Imposto de Renda	0	19
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2**	**80**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,4%	72,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDCORP ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

Avenida Treze de Maio, 33 - BLOCO B, SALA 1214 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031920 // Rio de Janeiro/RJ

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.279-7 CNPJ: 41.058.486/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**170**	**160**
Disponível	170	160
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

MEDCORP ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**170**	**160**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**170**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	170	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**170**	**160**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

Endereço

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO / Bairro: BONFIM – CEP: 31210120 // Belo Horizonte/MG

GOLDMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.975-3

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.313

Beneficiários em set/23: 12.566

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.984**	**3.387**
Disponível	633	417
Realizável	5.351	2.970
Aplicações Financeiras	1.601	504
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.601	504
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	284	230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	224	192
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	36	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	38
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	841	497
Créditos Tributários e Previdenciários	116	115
Bens e Títulos a Receber	2.508	1.624
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.350**	**0722**
Realizável a Longo Prazo	958	104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	104
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	870	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.380**	**5.459**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.704	2.614
Provisões de Prêmios / Contraprestações	716	1.254
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	377	215
Provisão de Insuficiência de Prêmios	339	1.038
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	322	221
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	655	481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.011	658
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	328	264
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	11
Comercialização sobre Operações	304	253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.170	950
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	821	1.272
Débitos Diversos	328	359
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.173**	**3.897**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.628	4.150
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.928	5.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	700	-1.038
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-455	-253
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.756**	**3.818**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.403	3.423
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	353	395
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.417**	**79**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	580	52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.000	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.000	1
Imobilizado	392	618
Imóveis de Uso Próprio	0	185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	185
Imobilizado de Uso Próprio	392	432
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	392	432
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.334**	**4.109**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,9%	-75,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85,0%	145,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	-79,1%
Margem EBIT	28,8%	-61,8%
Margem EBITDA	29,3%	-60,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,2%	98,0%
DC (despesas comercialização)	10,4%	9,4%
DA (despesas administrativas)	26,6%	52,0%
COMB	95,2%	159,4%
COMBA	95,9%	188,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	164,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	45,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.441**	**775**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	261	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	261	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	961	494
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	961	494
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	219	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.513**	**-2.125**
Capital Social / Patrimônio Social	3.941	1.445
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.429	-3.570
TOTAL DO PASSIVO	**9.334**	**4.109**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	414	194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	412	194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37	28
RESULTADO BRUTO	**3.584**	**-63**
Despesas de Comercialização	850	368
Despesas Administrativas	2.175	2.026
Resultado Financeiro Líquido	-59	-593
Receitas Financeiras	155	80
Despesas Financeiras	214	673
Resultado Patrimonial	1.674	-4
Receitas Patrimoniais	2.700	63
Despesas Patrimoniais	1.026	67
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.137**	**-3.081**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.137**	**-3.081**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	151,7%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	87,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	271,5%	-293,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	75,51	37,25
Custo Médio Beneficiário	37,47	46,42

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 - ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro: CENTRO – CEP: 80010050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.136-7

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.571

Beneficiários em set/23: 2.133

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.550**	**18.154**
Disponível	93	163
Realizável	17.457	17.991
Aplicações Financeiras	702	702
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	702	702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.606	16.991
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.086	10.611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.520	6.380
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0
Bens e Títulos a Receber	144	298
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**208**	**068**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.458**	**8.282**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	183	13
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.226	5.383
Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.017	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.146	4.434
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	942
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.711	2.232
Débitos Diversos	296	574
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.660**	**55.134**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.968	56.365
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.968	56.365
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-1.231
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.546**	**46.152**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.546	46.152
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.115**	**8.982**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	159	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	159	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	159	16
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	52
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	49	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.758**	**18.222**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,3%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	0,1%
Margem EBIT	-2,5%	1,1%
Margem EBITDA	-2,5%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	83,7%
DC (despesas comercialização)	5,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	8,3%
COMB	102,3%	93,0%
COMBA	104,4%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	193,1	111,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.282**	**783**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	522	584
Débitos Diversos	711	199
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.018**	**9.157**
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.645	5.645
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.127	12
TOTAL DO PASSIVO	**17.758**	**18.222**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,01
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	1.969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	1.969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.010**	**7.013**
Despesas de Comercialização	1.198	534
Despesas Administrativas	3.454	4.600
Resultado Financeiro Líquido	-479	-465
Receitas Financeiras	48	87
Despesas Financeiras	527	552
Resultado Patrimonial	0	-1.347
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.347
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.121**	**67**
Imposto de Renda	16	11
Contribuição Social	8	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.145**	**49**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,5%	99,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.178,36	1.639,14
Custo Médio Beneficiário	973,44	1.372,11

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço

RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101350 // Vila Velha/ES

MEDIATORIE ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.085-9 CNPJ: 26.114.773/0001-92

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.401**	**6.769**
Disponível	2.336	1.472
Realizável	4.065	5.297
Aplicações Financeiras	1.748	2.206
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.206
Aplicações Livres	1.748	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.766	2.226
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.766	2.107
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	119
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	147	147
Bens e Títulos a Receber	253	118
Despesas Antecipadas	150	600
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.577**	**05.116**
Realizável a Longo Prazo	2.421	2.421
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.421	2.421

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.056**	**5.211**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.530	2.239
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	912	913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	618	1.326
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	308	268
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.218	2.704
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.508**	**25.046**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.189	26.808
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	25.189	26.808
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.681	-1.762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.508**	**25.046**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	200	200
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	963	1.012
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	420	313
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	420	313
Imobilizações em Curso	409	555
Outras Imobilizações	134	144
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.993	1.483
TOTAL DO ATIVO	**11.977**	**11.884**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,0%	94,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	8,9%
Margem EBIT	16,2%	15,5%
Margem EBITDA	17,1%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	48,0%	53,5%
DA (despesas administrativas)	30,2%	33,7%
COMB	78,1%	87,2%
COMBA	74,5%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**36**	**34**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.639**	**6.639**
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	316	235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	316	235
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.553	1.635
TOTAL DO PASSIVO	**9.730**	**11.884**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,87	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.357	1.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.312	1.352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	470	2
RESULTADO BRUTO	**21.151**	**23.675**
Despesas de Comercialização	11.277	13.393
Despesas Administrativas	7.091	8.436
Resultado Financeiro Líquido	1.132	1.596
Receitas Financeiras	1.510	2.106
Despesas Financeiras	378	510
Resultado Patrimonial	-23	-78
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	26	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.422**	**3.361**
Imposto de Renda	859	818
Contribuição Social	316	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.247**	**2.241**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,6%	79,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

Endereço

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI – CEP: 6472900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.368-9

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 153.078

Beneficiários em set/23: 146.917

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**782.367**	**703.743**
Disponível	1.024	14.333
Realizável	781.344	689.410
Aplicações Financeiras	513.361	467.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	323.017	255.752
Aplicações Livres	190.344	211.490
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252.888	206.522
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202.538	175.287
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	49.283	30.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.067	1.079
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.937	15.127
Bens e Títulos a Receber	963	510
Despesas Antecipadas	195	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.853**	**021.442**
Realizável a Longo Prazo	13.569	15.491
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	11.177	13.258
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.392	2.234
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**298.025**	**251.982**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223.312	191.672
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	210	964
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	223.102	190.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.109	16.646
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.109	16.646
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.890	37.138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.713	6.526
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**58.534**	**73.736**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.965	79.135
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.965	79.135
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.431	-5.399
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**58.534**	**73.736**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.206	624
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	360
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.550	2.183
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	172	271
Direito de Uso de Arrendamentos	1.368	1.868
Intangível	2.734	3.767
TOTAL DO ATIVO	**800.220**	**725.185**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	96,1%	84,4%
Margem EBIT	140,9%	129,3%
Margem EBITDA	143,9%	132,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,7%	33,2%
COMB	28,7%	33,2%
COMBA	15,8%	18,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	51,5%	45,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	81,8%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.252,8	1.102,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.469**	**19.073**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.345	1.318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.345	1.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.488	16.546
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.488	16.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	635	1.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**432.469**	**454.130**
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.424	93.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.424	93.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-24.474	0
TOTAL DO PASSIVO	**743.962**	**725.185**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.338	9.047
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.605	8.388
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	380	535
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	354	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.754
RESULTADO BRUTO	**55.402**	**65.672**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.809	24.457
Resultado Financeiro Líquido	47.894	60.444
Receitas Financeiras	48.934	62.661
Despesas Financeiras	1.040	2.217
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**86.487**	**95.905**
Imposto de Renda	20.052	23.248
Contribuição Social	7.225	8.422
Impostos Diferidos	2.081	762
Participações sobre o Lucro	871	1.257
RESULTADO LÍQUIDO	**56.258**	**62.217**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	93,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,0%	59,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	44,04	40,02
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

Endereço

Rua Brás Cubas, 83 - 0 / Bairro: Vila Lanzara –
CEP: 7115030 // Guarulhos/SP

MED-TOUR SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.853-7

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 54.455

Beneficiários em set/23: 62.485

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**42.212**	**47.539**
Disponível	227	116
Realizável	41.985	47.424
Aplicações Financeiras	24.305	28.192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.087	23.322
Aplicações Livres	5.218	4.870
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.208	16.493
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.026	16.318
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	17	6
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	169
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.024	931
Bens e Títulos a Receber	6.003	930
Despesas Antecipadas	2.445	877
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.110**	**026.792**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**35.212**	**42.440**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.645	34.599
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.394	6.195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.394	6.195
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.198	6.211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.009	9.062
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.044	13.130
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.603	1.210
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	331	431
Comercialização sobre Operações	1.271	778
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	314	367
Provisões	524	465
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	524	465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	987	2.537
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.228	1.468
Débitos Diversos	912	1.794
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**127.498**	**141.604**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.498	141.604
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.498	141.604
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**76.331**	**109.443**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.417	107.716
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.086	1.726
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**51.167**	**32.161**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.684	183
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2.259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	9
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	3
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.044	26.726
Imóveis de Uso Próprio	18.745	19.231
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.745	19.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.147	2.343
Hospitalares / Odontológicos	783	804
Não Hospitalares / Odontológicos	1.364	1.539
Imobilizações em Curso	5.114	5.114
Outras Imobilizações	39	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	63
TOTAL DO ATIVO	**68.322**	**74.332**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-2,1%
Margem EBIT	10,2%	2,0%
Margem EBITDA	10,8%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,9%	77,3%
DC (despesas comercialização)	7,9%	7,7%
DA (despesas administrativas)	12,1%	10,3%
COMB	79,8%	95,3%
COMBA	82,0%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,7%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	49,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	29,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.111**	**9.104**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	910	2.217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	910	2.217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.506	2.026
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.506	2.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	1.398
Tributos e Contribuições	0	118
Parcelamento de Tributos e Contribuições	254	1.279
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.441	3.463
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.999**	**22.787**
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.378	2.166
TOTAL DO PASSIVO	**68.322**	**74.332**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.250
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.260	11.830
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.221	2.061
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.039	9.769
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.550	1.179
RESULTADO BRUTO	**36.593**	**22.773**
Despesas de Comercialização	10.046	10.873
Despesas Administrativas	15.392	14.582
Resultado Financeiro Líquido	-3.394	832
Receitas Financeiras	4.455	6.627
Despesas Financeiras	7.848	5.795
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.212**	**-3.029**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.212**	**-3.029**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,1%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,0%	226,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	233,79	219,92
Custo Médio Beneficiário	139,96	169,97

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA CLÁUDIO SOARES, 72 - 14º ANDAR, CONJUNTO 1417 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5422030 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.139-1 CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**369**	**177**
Disponível	328	136
Realizável	41	41
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	41
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**199**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	199	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	102
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	151	102
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**369**	**177**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**170**	**177**
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	155	162
TOTAL DO PASSIVO	**369**	**177**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,85	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**151**	**102**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	129	66
Resultado Financeiro Líquido	-29	-85
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	29	85
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-7**	**-48**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-7**	**-48**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,2%	0,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA

Endereço

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP: 20771001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.301-0

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 114.314

Beneficiários em set/23: 108.586

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**78.674**	**90.422**
Disponível	1.837	1.418
Realizável	76.837	89.005
Aplicações Financeiras	66.206	79.444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.876	30.226
Aplicações Livres	25.330	49.218
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.114	6.805
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.114	6.805
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	1.267
Bens e Títulos a Receber	1.791	1.385
Despesas Antecipadas	186	105
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.807**	**06.835**
Realizável a Longo Prazo	3.801	3.543
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.345	1.268
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.455	2.275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**59.949**	**49.833**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.892	44.697
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.621	11.814
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.372	11.172
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.249	642
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.555	5.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.232	9.910
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.484	17.873
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	127
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	150	125
Comercialização sobre Operações	0	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.287	1.659
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.620	3.351
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**165.322**	**216.335**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.240	223.274
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175.847	223.916
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.606	-642
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.918	-6.939
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**145.871**	**180.002**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.277	177.167
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.593	2.835
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.451**	**36.333**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	630	1.198
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	690
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.903	1.998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.903	1.998
Imobilizado	1.100	1.294
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	914	1.100
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	914	1.100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	187	194
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.002	0
TOTAL DO ATIVO	**89.480**	**97.257**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,5%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-55,3%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,7%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	-4,2%
Margem EBIT	-6,6%	-3,7%
Margem EBITDA	-6,1%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,3%	18,9%
COMB	106,1%	104,0%
COMBA	101,2%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,5%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	19,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.697**	**8.514**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.228	5.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.010	5.754
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	218	236
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.470	2.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.470	2.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.834**	**38.910**
Capital Social / Patrimônio Social	10.771	10.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.139	28.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.139	28.139
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.076	0
TOTAL DO PASSIVO	**89.480**	**97.257**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.661	13.679
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.351	13.239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	310	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.420**	**24.542**
Despesas de Comercialização	960	3.908
Despesas Administrativas	28.545	40.993
Resultado Financeiro Líquido	7.888	11.391
Receitas Financeiras	9.092	12.036
Despesas Financeiras	1.204	644
Resultado Patrimonial	119	280
Receitas Patrimoniais	214	280
Despesas Patrimoniais	94	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.076**	**-8.688**
Imposto de Renda	0	251
Contribuição Social	0	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-12.076**	**-9.034**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,6%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	85,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	309,8%	150,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	165,20	158,59
Custo Médio Beneficiário	151,36	132,42

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço

RUA FLÓRIDA, 1595 - 14º ANDAR, PARTE / Bairro: BROOKLIN NOVO – CEP: 4565001 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 40.648-1

CNPJ: 03.273.825/0001-78

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.308.417

Beneficiários em set/23: 1.200.866

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**79.186**	**71.314**
Disponível	314	215
Realizável	78.872	71.099
Aplicações Financeiras	56.362	47.059
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.477	33.125
Aplicações Livres	9.885	13.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.822	14.708
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.739	13.191
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	83	93
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.424
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.617	1.702
Créditos Tributários e Previdenciários	9.154	6.915
Bens e Títulos a Receber	469	126
Despesas Antecipadas	449	589
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37.437**	**031.871**
Realizável a Longo Prazo	36.666	30.981
Aplicações Financeiras	18.659	13.142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.659	13.142
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	17.480	17.344
Depósitos Judiciais e Fiscais	527	495
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**54.281**	**43.416**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.459	26.805
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.587	6.232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.587	6.232
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.345	12.100
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.526	8.473
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	805	363
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	354	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	451	363
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.658	2.828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.359	13.420
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**228.790**	**307.006**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.070	322.215
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.070	322.215
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.280	-15.209
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**100.364**	**129.492**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.311	129.465
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	27
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**128.426**	**177.514**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	771	890
TOTAL DO ATIVO	**116.624**	**103.185**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,6%
Margem EBIT	1,7%	0,3%
Margem EBITDA	1,7%	0,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,9%	42,2%
DC (despesas comercialização)	17,3%	19,3%
DA (despesas administrativas)	22,2%	23,5%
COMB	83,4%	85,0%
COMBA	81,5%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,5	52,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	33,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**903**	**668**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	903	668
Provisões para Tributos Diferidos	59	0
Provisões para Ações Judiciais	844	668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**61.439**	**59.101**
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	51.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.053	11.053
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.053	11.053
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.854	-3.003
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.190	0
TOTAL DO PASSIVO	**116.624**	**103.185**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.144	49.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.403	49.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.741	561
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**87.282**	**127.629**
Despesas de Comercialização	39.577	59.140
Despesas Administrativas	50.850	72.236
Resultado Financeiro Líquido	5.217	6.734
Receitas Financeiras	5.596	6.944
Despesas Financeiras	379	210
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.072**	**2.988**
Imposto de Renda	1.129	-1
Contribuição Social	423	0
Impostos Diferidos	-670	1.138
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.190**	**1.850**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,8%	74,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	21,10	19,67
Custo Médio Beneficiário	9,26	8,30

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

Alameda Santos, 1827 - 17º ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419002 // São Paulo/SP

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.066-1

CNPJ: 44.857.357/0001-66

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 30.299

Beneficiários em set/23: 29.461

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**218.689**	**213.072**
Disponível	10.118	731
Realizável	208.572	212.341
Aplicações Financeiras	166.757	178.666
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	166.757	178.666
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.455	33.626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.598	18.392
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	16.091	14.537
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	765	694
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	314	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	42
Bens e Títulos a Receber	4	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.255**	**06.080**
Realizável a Longo Prazo	2.918	2.312
Aplicações Financeiras	508	252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	508	252
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.410	2.061
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**78.344**	**84.949**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.782	77.990
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.560	12.640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.560	12.640
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.145	2.093
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.360	35.965
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.717	27.292
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	681
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	62
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	81	619
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.556	1.273
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.684	5.006
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**211.774**	**255.768**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	212.165	256.280
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	215.084	268.921
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.920	-12.640
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-512
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**194.903**	**271.667**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	194.478	268.516
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	425	3.152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.871**	**-15.900**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.088	1.471
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	892	875
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	890	873
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.735	2.794
Imóveis de Uso Próprio	2.660	2.713
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.660	2.713
Imobilizado de Uso Próprio	75	81
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	75	81
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	602	973
TOTAL DO ATIVO	**224.945**	**219.152**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,3%	-6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-6,7%
Margem EBIT	17,2%	-1,5%
Margem EBITDA	17,6%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,0%	106,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,1%
COMB	103,2%	116,3%
COMBA	94,4%	105,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	117,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	47,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.473**	**1.060**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.473	1.060
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.473	1.060
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**145.128**	**133.143**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	145.128	133.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	145.128	133.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**224.945**	**219.152**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.253	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	343	522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	910	1.830
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.644	1.223
RESULTADO BRUTO	**17.599**	**-15.905**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.567	25.715
Resultado Financeiro Líquido	19.598	25.768
Receitas Financeiras	43.956	39.078
Despesas Financeiras	24.358	13.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.985**	**-17.075**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.985**	**-17.075**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	64,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	791,66	698,84
Custo Médio Beneficiário	739,34	777,14

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA 148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23050340 // Rio de Janeiro/RJ

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.201-5

CNPJ: 03.670.297/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.774

Beneficiários em set/23: 2.700

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.554**	**1.588**
Disponível	378	90
Realizável	1.176	1.498
Aplicações Financeiras	688	698
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	688	634
Aplicações Livres	0	64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	565
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97	565
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6
Bens e Títulos a Receber	390	229
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.999**	**02.216**
Realizável a Longo Prazo	655	818
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	655	818

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**921**	**1.206**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	731	991
Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	557
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	248	557
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223	254
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	32
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	156	147
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	63
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	120	151
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.605**	**6.226**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.826	6.523
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.826	6.523
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-298
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.546**	**3.667**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.525	3.620
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	47
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.059**	**2.559**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	689	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	689	689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	689	689
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	656	710
Imóveis de Uso Próprio	336	377
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	336	377
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	320	333
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.553**	**3.804**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,2%	40,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	10,0%
Margem EBIT	-1,2%	10,7%
Margem EBITDA	-0,1%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,3%	58,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	43,3%	39,8%
COMB	99,5%	99,6%
COMBA	99,7%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	3,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**318**	**170**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	168
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	112	168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	206	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	206	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.429**	**1.808**
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	349	349
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	857	236
TOTAL DO PASSIVO	**3.668**	**3.183**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,77
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	5
RESULTADO BRUTO	**1.943**	**2.541**
Despesas de Comercialização	43	56
Despesas Administrativas	1.993	2.480
Resultado Financeiro Líquido	-7	22
Receitas Financeiras	50	66
Despesas Financeiras	58	44
Resultado Patrimonial	0	599
Receitas Patrimoniais	0	599
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-115**	**621**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-115**	**621**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	87,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,0%	76,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	191,20	187,70
Custo Médio Beneficiário	105,73	110,54

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

MMS BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.206-1 CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**170**	**160**
Disponível	170	160
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**170**	**160**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**170**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	170	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**170**	**160**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806 ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro: CENTRO – CEP: 80060010 // Curitiba/PR

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.167-7 CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.760**	**1.354**
Disponível	422	502
Realizável	6.338	852
Aplicações Financeiras	89	88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	89	88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.675	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.675	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.574	763
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6**	**00**
Realizável a Longo Prazo	6	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.752**	**828**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.752	828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.919**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.919	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.919	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.919**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.027	4.357
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.027	4.357
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.766**	**1.354**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,6%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	86,9%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	136,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,1%	0,0%
Margem EBIT	59,2%	0,0%
Margem EBITDA	59,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	35,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	0,0%
COMB	55,6%	0,0%
COMBA	56,6%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,6%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	125,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.014**	**526**
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.644	156
TOTAL DO PASSIVO	**6.766**	**1.354**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,46	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-858	-377
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**10.804**	**4.734**
Despesas de Comercialização	2.838	173
Despesas Administrativas	1.567	3.226
Resultado Financeiro Líquido	-130	-115
Receitas Financeiras	7	1
Despesas Financeiras	136	116
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.552**	**466**
Imposto de Renda	778	325
Contribuição Social	286	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.488**	**16**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,6%	157,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040001 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.014-0 CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.115**	**18.572**
Disponível	304	202
Realizável	16.811	18.369
Aplicações Financeiras	1.007	2.358
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	571	566
Aplicações Livres	436	1.793
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.803	16.011
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**636**	**0434**
Realizável a Longo Prazo	370	168
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	370	168
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**204**	**119**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	90
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13	13
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**947**	**347**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	947	347
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	947	347
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**947**	**347**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	850
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	850
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	266	266
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	266	266
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	266	266
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.751**	**19.006**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	-24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	-24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,7%	384,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-149,5%	-1341,6%
Margem EBIT	-135,7%	-1299,1%
Margem EBITDA	-135,7%	-1286,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	113,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	116,4%	1615,3%
COMB	229,7%	1615,3%
COMBA	237,2%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	229,7%	1615,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,2%	-3,2%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**91**	**14**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	91	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.457**	**18.872**
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.417	18.832
TOTAL DO PASSIVO	**17.751**	**19.006**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	60,24	142,40
LC (Liquidez Corrente)	83,91	155,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-138
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.010**	**1.335**
Despesas de Comercialização	1.073	0
Despesas Administrativas	1.102	5.607
Resultado Financeiro Líquido	-30	-11
Receitas Financeiras	7	39
Despesas Financeiras	37	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.322**	**-4.560**
Imposto de Renda	58	72
Contribuição Social	36	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.416**	**-4.657**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,7%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	89,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,7%	0,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4013 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.003-4 CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**445**	**876**
Disponível	0	0
Realizável	445	875
Aplicações Financeiras	262	242
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	240
Aplicações Livres	262	2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	564
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4
Bens e Títulos a Receber	179	64
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**35**	**024**
Realizável a Longo Prazo	32	20
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	20
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**122**	**399**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	312
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	297
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	13
Débitos Diversos	61	60
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**222**	**698**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260	772
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	260	772
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-74
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**222**	**698**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	920	82
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**480**	**899**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,6%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,4%	-24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	385,4%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,8%	-10,7%
Margem EBIT	48,6%	-0,9%
Margem EBITDA	48,8%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,7%	6,4%
DA (despesas administrativas)	360,9%	109,1%
COMB	372,7%	115,5%
COMBA	440,8%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	502,2%	127,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,5%	9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	291,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**174**	**193**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	90	116
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**184**	**307**
Capital Social / Patrimônio Social	92	92
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	215	215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	215	215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-124	0
TOTAL DO PASSIVO	**480**	**899**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,52
LC (Liquidez Corrente)	3,63	2,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	245	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**855**	**697**
Despesas de Comercialização	26	44
Despesas Administrativas	801	761
Resultado Financeiro Líquido	-34	64
Receitas Financeiras	80	102
Despesas Financeiras	114	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-6**	**-45**
Imposto de Renda	68	19
Contribuição Social	29	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-104**	**-75**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	41,3%	67,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,3%	192,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20010090 // Rio de Janeiro/RJ

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.865-0

CNPJ: 30.460.075/0001-16

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 5.129

Beneficiários em set/23: 5.132

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**143.456**	**133.732**
Disponível	4	15
Realizável	143.452	133.717
Aplicações Financeiras	141.133	131.531
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.061	23.345
Aplicações Livres	115.072	108.186
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.218	1.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.218	1.117
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.101	1.069
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.249**	**05.189**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.806**	**21.877**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.659	19.613
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.040	8.048
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.614	11.565
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	570	681
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.577	1.583
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**122.028**	**135.298**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.028	135.298
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.028	135.298
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**99.721**	**112.473**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.673	111.470
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.049	1.004
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**22.307**	**22.825**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	102
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.845	3.818
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.675	844
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.675	844
Imobilizações em Curso	5.103	0
Outras Imobilizações	3.067	2.974
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.403	1.370
TOTAL DO ATIVO	**154.704**	**138.921**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,8%
COMB	92,9%	92,8%
COMBA	86,8%	87,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	25,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**124.898**	**117.044**
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	107.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.542	9.986
TOTAL DO PASSIVO	**154.704**	**138.921**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,19	6,35
LC (Liquidez Corrente)	4,81	6,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	75	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.417	8.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.391	8.251
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	464
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**12.965**	**14.212**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.639	13.182
Resultado Financeiro Líquido	8.551	8.955
Receitas Financeiras	8.989	9.452
Despesas Financeiras	438	496
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.877**	**9.986**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.877**	**9.986**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,9%	18,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	2.628,09	2.187,49
Custo Médio Beneficiário	2.145,24	1.816,50

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.184-7 CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**159**	**139**
Disponível	42	46
Realizável	116	93
Aplicações Financeiras	37	37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37	37
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	19	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	60	56
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22**	**022**
Realizável a Longo Prazo	22	22
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	22
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**42**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	42	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**42**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	111
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	32	111
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**180**	**161**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	174,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,5%	0,0%
Margem EBIT	55,5%	0,0%
Margem EBITDA	55,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	124,2%	0,0%
COMB	124,2%	0,0%
COMBA	132,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,2%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	122,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**179**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	186	186
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-21	-39
TOTAL DO PASSIVO	**180**	**161**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	131,20	410,68
LC (Liquidez Corrente)	115,57	355,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**74**	**111**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	72
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	2	4
Despesas Financeiras	5	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**19**	**37**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**19**	**37**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço

AV. JERÔNIMO PIRES, 1234 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 56440000 // Belém do São Francisco/PE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.444-1 CNPJ: 01.867.792/0001-69

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 239.481

Beneficiários em set/23: 259.774

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.681**	**12.311**
Disponível	529	252
Realizável	14.152	12.059
Aplicações Financeiras	12.112	10.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.551	4.218
Aplicações Livres	7.561	6.598
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.800	1.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.800	1.126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	3
Bens e Títulos a Receber	239	114
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**767**	**0812**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.665**	**4.462**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.229	3.533
Provisões de Prêmios / Contraprestações	906	723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	906	723
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.801	1.428
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.522	1.382
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	130	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	16
Comercialização sobre Operações	121	29
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	179	97
Provisão para IR e CSLL	179	97
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	947	700
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	0
Débitos Diversos	140	87
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**26.768**	**29.680**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.106	31.209
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.106	31.209
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.338	-1.530
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.425**	**12.544**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.285	12.365
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	179
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.343**	**17.135**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	698	722
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	698	722
Hospitalares / Odontológicos	66	101
Não Hospitalares / Odontológicos	633	621
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	69	90
TOTAL DO ATIVO	**15.448**	**13.123**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,2%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	3,5%
Margem EBIT	4,5%	6,2%
Margem EBITDA	5,1%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,7%	42,3%
DC (despesas comercialização)	11,3%	9,2%
DA (despesas administrativas)	44,8%	46,2%
COMB	98,7%	97,7%
COMBA	96,0%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,6	41,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.985**	**3.773**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.833	3.617
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.833	3.617
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	107	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.798**	**4.887**
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	380	380
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.218	1.307
TOTAL DO PASSIVO	**15.448**	**13.123**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**15.305**	**17.019**
Despesas de Comercialização	3.020	2.730
Despesas Administrativas	11.979	13.711
Resultado Financeiro Líquido	743	989
Receitas Financeiras	891	1.273
Despesas Financeiras	148	284
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.050**	**1.566**
Imposto de Renda	260	385
Contribuição Social	101	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**689**	**1.033**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	53,2%	54,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	222,0%	168,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	11,52	10,35
Custo Médio Beneficiário	4,92	4,37

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL – CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.128-6 CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.315**	**3.575**
Disponível	76	134
Realizável	3.239	3.441
Aplicações Financeiras	856	2.389
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.384
Aplicações Livres	856	5
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	704
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	587	704
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.796	348
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.170**	**0284**
Realizável a Longo Prazo	4	4
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**945**	**872**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	612
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	203	612
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	190
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	0
Débitos Diversos	533	70
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.974**	**9.571**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.974	9.571
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.974	9.571
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.974**	**9.571**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	290	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	193	196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	193	196
Imobilizações em Curso	97	84
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	876	0
TOTAL DO ATIVO	**4.484**	**3.859**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,9%	54,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,8%	261,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,4%	91,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	22,0%
Margem EBIT	-3,7%	31,3%
Margem EBITDA	-3,6%	31,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,1%	11,5%
DA (despesas administrativas)	54,6%	44,2%
COMB	79,7%	55,7%
COMBA	83,8%	54,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	68,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,9%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.122**	**81**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	291	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	291	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	831	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.907**	**804**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.756	654
TOTAL DO PASSIVO	**4.974**	**1.756**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	4,05
LC (Liquidez Corrente)	3,51	4,10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-339	-393
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	915	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	241	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	673	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.399**	**8.769**
Despesas de Comercialização	1.247	1.104
Despesas Administrativas	2.716	4.229
Resultado Financeiro Líquido	-246	138
Receitas Financeiras	59	347
Despesas Financeiras	305	209
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-490**	**2.788**
Imposto de Renda	0	498
Contribuição Social	0	188
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-490**	**2.102**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,1%	118,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 9750700 // São Bernardo do Campo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.114-6 CNPJ: 28.311.619/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.848**	**1.752**
Disponível	226	338
Realizável	1.622	1.414
Aplicações Financeiras	1.528	1.400
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.008	928
Aplicações Livres	520	473
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	14
Bens e Títulos a Receber	69	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**106**	**0108**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**90**	**78**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	21
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	11
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	10
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	14
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46	42
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**547**	**658**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	586	705
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	586	705
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-47
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**547**	**658**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	48	48
Outras Imobilizações	58	60
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.954**	**1.860**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	100,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	21,1%
Margem EBIT	21,4%	32,9%
Margem EBITDA	23,8%	34,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	102,0%	106,1%
COMB	111,4%	106,1%
COMBA	83,1%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,5%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	33,9%	33,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.864**	**1.783**
Capital Social / Patrimônio Social	1.406	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	439
Reservas	377	377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	377	377
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	81	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.954**	**1.860**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	21,71	23,99
LC (Liquidez Corrente)	20,54	22,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**530**	**664**
Despesas de Comercialização	51	0
Despesas Administrativas	559	698
Resultado Financeiro Líquido	186	217
Receitas Financeiras	196	251
Despesas Financeiras	11	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**107**	**183**
Imposto de Renda	16	28
Contribuição Social	10	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**81**	**139**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	4,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,8%	4,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.592-8

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.344

Beneficiários em set/23: 3.477

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.546**	**4.175**
Disponível	17	34
Realizável	4.530	4.141
Aplicações Financeiras	4.233	3.901
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.106	1.025
Aplicações Livres	3.127	2.876
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	33
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	112	82
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	85
Bens e Títulos a Receber	35	36
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**43**	**03**
Realizável a Longo Prazo	25	0
Aplicações Financeiras	25	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	25	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.277**	**1.974**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	936	864
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	907	844
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.219	666
Débitos Diversos	38	365
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.199**	**8.590**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.536	9.081
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.536	9.081
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-337	-491
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.285**	**4.189**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.222	4.162
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	63	27
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.913**	**4.402**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38	71
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38	71
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.589**	**4.178**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	2,4%
Margem EBIT	3,7%	4,1%
Margem EBITDA	3,7%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,5%	48,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,4%
DA (despesas administrativas)	32,8%	38,9%
COMB	95,5%	91,1%
COMBA	91,3%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	90,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,5%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.312**	**2.203**
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.393	1.284
TOTAL DO PASSIVO	**4.589**	**4.178**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	-11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	507	894
RESULTADO BRUTO	**2.958**	**4.495**
Despesas de Comercialização	227	296
Despesas Administrativas	2.361	3.338
Resultado Financeiro Líquido	329	300
Receitas Financeiras	401	388
Despesas Financeiras	73	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**191**	**267**
Imposto de Renda	56	40
Contribuição Social	25	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**111**	**204**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,5%	89,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	236,64	219,12
Custo Médio Beneficiário	140,86	106,84

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro: MERCES – CEP: 80810110 // Curitiba/PR

NOSSA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.260-9

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 78.510

Beneficiários em set/23: 80.055

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.591**	**35.525**
Disponível	137	2.071
Realizável	40.454	33.454
Aplicações Financeiras	24.793	20.558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.982	13.661
Aplicações Livres	7.811	6.897
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.380	5.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.409	4.016
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.900	1.717
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	168
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.019	266
Bens e Títulos a Receber	6.891	6.375
Despesas Antecipadas	372	356
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**63.676**	**062.750**
Realizável a Longo Prazo	27.179	26.177
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	2.767
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.157	23.410
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**39.121**	**34.983**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.058	23.752
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.622	6.257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.622	6.257
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.857	3.289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.279	4.982
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.301	9.224
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	324	578
Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	30
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	294	548
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	408	0
Provisão para IR e CSLL	408	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.936	1.968
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	1.667
Débitos Diversos	9.327	7.018
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**163.011**	**175.241**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.346	181.592
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.346	181.592
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.335	-6.351
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**133.309**	**132.688**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.232	128.920
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.076	3.768
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**29.702**	**42.553**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	250
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	510	259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.562	11.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.562	11.181
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	11.562	11.181
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.468	22.104
Imóveis de Uso Próprio	12.942	12.798
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.604	11.461
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.337	1.337
Imobilizado de Uso Próprio	5.933	6.323
Hospitalares / Odontológicos	4.318	4.758
Não Hospitalares / Odontológicos	1.615	1.566
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.593	2.983
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.467	3.289
TOTAL DO ATIVO	**104.267**	**98.275**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,9%
Margem EBIT	3,1%	5,2%
Margem EBITDA	3,8%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,7%	75,6%
DC (despesas comercialização)	2,6%	3,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	17,1%
COMB	99,4%	96,0%
COMBA	97,5%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	13,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**34.234**	**32.926**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.360	3.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.360	3.602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.928	22.288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.928	22.288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.905	5.280
Débitos Diversos	1.041	1.756
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.912**	**30.366**
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.953	17.408
TOTAL DO PASSIVO	**104.267**	**98.275**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	510	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.370	4.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	646	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.662	3.639
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	789	1.571
RESULTADO BRUTO	**26.954**	**38.504**
Despesas de Comercialização	4.241	5.674
Despesas Administrativas	24.479	29.813
Resultado Financeiro Líquido	3.089	1.722
Receitas Financeiras	7.186	6.654
Despesas Financeiras	4.097	4.931
Resultado Patrimonial	420	983
Receitas Patrimoniais	420	993
Despesas Patrimoniais	1	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**954**	**4.152**
Imposto de Renda	293	576
Contribuição Social	115	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**545**	**3.354**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,4%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	237,3%	223,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	225,60	193,90
Custo Médio Beneficiário	184,36	146,63

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR, CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.852-0

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 619.968

Beneficiários em set/23: 582.991

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**293.128**	**288.412**
Disponível	159	6.334
Realizável	292.969	282.078
Aplicações Financeiras	221.485	182.778
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	221.430	182.731
Aplicações Livres	55	47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.646	55.689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.520	54.914
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	94	731
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	32	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	672	2.437
Despesas Diferidas	6.617	13.501
Créditos Tributários e Previdenciários	30.831	16.920
Bens e Títulos a Receber	16.583	10.683
Despesas Antecipadas	136	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**500.600**	**0376.730**
Realizável a Longo Prazo	289.564	212.771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.509	194
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	62.342	56.013
Depósitos Judiciais e Fiscais	77.026	63.268
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	148.687	93.296

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**344.416**	**304.810**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	297.579	232.207
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.980	13.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.950	13.035
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72.244	56.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	78.048	47.613
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	133.307	115.188
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.860	4.805
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	9
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.002	2.080
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.850	2.716
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	34
Provisões	6.070	5.147
Provisão para IR e CSLL	6.070	5.147
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.139	10.799
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.768	51.818
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**763.894**	**943.004**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	779.511	963.613
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	779.499	963.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.617	-20.610
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**666.318**	**779.634**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	648.199	743.134
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.120	36.501
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**97.576**	**163.369**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.910	879
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.349	11.230
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.379	10.484
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.398	64.839
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.525	61.966
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	70.525	61.966
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.873	2.873
Imobilizado	136.871	98.442
Imóveis de Uso Próprio	16.426	16.963
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	373
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.426	16.591
Imobilizado de Uso Próprio	26.866	17.344
Hospitalares / Odontológicos	26.603	13.552
Não Hospitalares / Odontológicos	263	3.791
Imobilizações em Curso	50.306	32.282
Outras Imobilizações	11.144	12.470
Direito de Uso de Arrendamentos	32.129	19.384
Intangível	768	677
TOTAL DO ATIVO	**793.728**	**665.142**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,1%	82,5%
DC (despesas comercialização)	6,7%	6,5%
DA (despesas administrativas)	7,6%	11,1%
COMB	101,4%	100,0%
COMBA	98,5%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,7%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	22,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**153.996**	**142.596**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.852	19.817
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	465	477
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.387	19.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98.237	97.482
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98.237	97.482
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.416	5.010
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.416	5.010
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.491	20.287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**295.316**	**217.736**
Capital Social / Patrimônio Social	510.849	430.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	42.000	16.500
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-260.453	-232.033
TOTAL DO PASSIVO	**793.728**	**665.142**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,49
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,95

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	970	746
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-460	-743
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.616	92.624
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41.525	80.851
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	779	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-689	11.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.235	8.092
RESULTADO BRUTO	**66.678**	**83.597**
Despesas de Comercialização	50.293	60.288
Despesas Administrativas	57.532	103.488
Resultado Financeiro Líquido	21.707	22.022
Receitas Financeiras	27.359	30.725
Despesas Financeiras	5.651	8.703
Resultado Patrimonial	-6.700	-22.047
Receitas Patrimoniais	24.117	1.655
Despesas Patrimoniais	30.818	23.702
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-33.294**	**-89.781**
Imposto de Renda	673	0
Contribuição Social	249	109
Impostos Diferidos	-6.329	-51.202
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-27.887**	**-38.689**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	68,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	168,8%	205,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	141,39	124,17
Custo Médio Beneficiário	123,13	102,45

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 867 - 0 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311100 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.720.185

Beneficiários em set/23: 6.519.530

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.818.408**	**2.600.608**
Disponível	238.150	65.307
Realizável	3.580.258	2.535.301
Aplicações Financeiras	2.546.714	802.828
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	976.495	793.195
Aplicações Livres	1.570.220	9.633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397.049	385.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	333.301	383.626
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	58.687	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.060	890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	80.485	199.282
Despesas Diferidas	184.685	213.703
Créditos Tributários e Previdenciários	231.043	84.328
Bens e Títulos a Receber	129.927	846.112
Despesas Antecipadas	10.354	3.869
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.470.643**	**011.087.249**
Realizável a Longo Prazo	3.051.363	3.475.162
Aplicações Financeiras	127.934	116.468
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	127.934	116.468
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	31.338	27.773
Despesas de Comercialização Diferidas	351.097	294.046
Ativo Fiscal Diferido	1.004.272	963.300
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.090.256	976.637
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	446.466	1.096.937

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.751.453**	**3.289.660**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.575.244	1.516.677
Provisões de Prêmios / Contraprestações	282.763	268.885
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	281.891	230.281
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	37.612
Provisão para Remissão	872	992
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190.193	162.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	523.869	511.201
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	578.419	573.739
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.954	33.242
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.072	969
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.943	19.572
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.811	11.248
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	128	1.453
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.150	2.797
Provisão para IR e CSLL	131.386	1.780
Provisões para Ações Judiciais	131.386	1.780
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105.575	757.067
Débitos Diversos	275.037	375.432
Conta-Corrente de Cooperados	637.106	602.665
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.944.741**	**10.506.863**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.234.282	10.797.226
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.196.586	10.834.474
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.696	-37.249
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-289.541	-290.362
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.191.923**	**9.112.471**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.187.243	8.977.110
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.680	135.361
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.752.818**	**1.394.392**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.147	6.206
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	505.026	711.568
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	480.318	685.243
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.648.664	2.753.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.648.655	2.753.035
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	840.943	1.016.200
Participações Societárias em Assistencial	689.565	696.141
Participações em Outras Sociedades	1.118.147	1.040.695
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	2.155.755	2.451.072
Imóveis de Uso Próprio	555.842	1.229.952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	549.007	1.112.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.836	117.664
Imobilizado de Uso Próprio	299.470	327.430
Hospitalares / Odontológicos	241.339	260.295
Não Hospitalares / Odontológicos	58.130	67.135
Imobilizações em Curso	272.454	254.301
Outras Imobilizações	162.540	163.938
Direito de Uso de Arrendamentos	865.450	475.452
Intangível	2.614.860	2.407.971
TOTAL DO ATIVO	**14.289.051**	**13.687.857**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-2,3%
Margem EBIT	7,0%	4,0%
Margem EBITDA	7,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,9%	86,4%
DC (despesas comercialização)	5,9%	6,6%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,4%
COMB	94,8%	102,3%
COMBA	94,7%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	20,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.881.309**	**4.036.273**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	851.626	816.496
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	805	769
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	850.821	815.727
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.293.109	1.173.504
Provisões para Tributos Diferidos	624.851	514.105
Provisões para Ações Judiciais	668.258	659.399
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.773	31.577
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27.773	31.577
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	252.375	516.148
Débitos Diversos	1.456.426	1.498.548
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.656.290**	**6.361.924**
Capital Social / Patrimônio Social	5.638.225	4.818.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	393.000	80.000
Reservas	1.688.761	1.742.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.641.832	1.695.832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63.696	-279.062
TOTAL DO PASSIVO	**14.289.051**	**13.687.857**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,39	0,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	24.708	26.325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32.004	-45.465
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171.647	106.455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	104.036	83.005
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67.611	23.450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	320.855	447.483
RESULTADO BRUTO	**2.135.348**	**2.051.176**
Despesas de Comercialização	511.406	676.048
Despesas Administrativas	790.278	958.206
Resultado Financeiro Líquido	14.164	-125.164
Receitas Financeiras	345.430	317.720
Despesas Financeiras	331.266	442.884
Resultado Patrimonial	-45.632	-196.729
Receitas Patrimoniais	851.334	63.271
Despesas Patrimoniais	896.966	259.999
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**417.334**	**-443.383**
Imposto de Renda	98.968	0
Contribuição Social	33.168	0
Impostos Diferidos	69.774	-206.905
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**215.424**	**-236.478**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	44,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,6%	115,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	148,03	127,69
Custo Médio Beneficiário	117,63	110,73

NOVA ODONTO LTDA.

Endereço

Rua dos Guajajaras, 880 - Salas 1401, 1403, 1405 e 1407 / Bairro: CENTRO – CEP: 30180106 // Belo Horizonte/MG

NOVA ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.266-5

CNPJ: 39.473.593/0001-49

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 50.474

Beneficiários em set/23: 48.445

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.233**	**1.885**
Disponível	88	77
Realizável	2.146	1.808
Aplicações Financeiras	1	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606	111
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	606	111
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2
Bens e Títulos a Receber	1.535	1.695
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**74**	**090**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.418**	**2.150**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.423	1.245
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13	7
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.410	725
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	513
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	110	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.269	578
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	343	148
Débitos Diversos	274	170
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.091**	**5.577**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.551	6.040
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.551	6.040
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-459	-463
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.712**	**3.835**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.590	3.322
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	122	513
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.379**	**1.741**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NOVA ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	90
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	90
Imobilizações em Curso	74	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.307**	**1.975**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-50,1%	-29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	468,3%	143,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,4%	-10,4%
Margem EBIT	-12,7%	-7,7%
Margem EBITDA	-12,5%	-7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,0%	68,8%
DC (despesas comercialização)	34,9%	9,6%
DA (despesas administrativas)	19,8%	25,7%
COMB	112,8%	104,1%
COMBA	114,7%	106,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	107,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,4	68,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**292**	**229**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	229
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	292	229
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-247**	**-405**
Capital Social / Patrimônio Social	302	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	210
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	116	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-664	-664
TOTAL DO PASSIVO	**3.464**	**1.975**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,62	0,83
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	**3.392**	**1.533**
Despesas de Comercialização	2.813	537
Despesas Administrativas	1.598	1.431
Resultado Financeiro Líquido	-134	-129
Receitas Financeiras	3	6
Despesas Financeiras	137	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.156**	**-565**
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.156**	**-582**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	160,8%	120,5%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1502,6%	-587,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	18,78	10,79
Custo Médio Beneficiário	10,90	7,42

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço

RUA GUAIAÓ, 66 - CONJUNTOS 1612, 1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11035260 // Santos/SP

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVIÇOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.764-5 CNPJ: 11.925.725/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.021**	**5.277**
Disponível	15	0
Realizável	5.005	5.277
Aplicações Financeiras	557	1.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	417
Aplicações Livres	557	742
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	56
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	56
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	99
Bens e Títulos a Receber	4.320	3.954
Despesas Antecipadas	13	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**390**	**0965**
Realizável a Longo Prazo	0	500
Aplicações Financeiras	0	500
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	500
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.915**	**4.646**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.111	1.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	17
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.111	1.064
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	218
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.453	1.859
Débitos Diversos	198	1.480
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**320**	**8.051**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	346	8.718
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	346	8.718
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-667
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**320**	**8.051**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.040	5.722
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	385	454
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	374	449
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	374	449
Imobilizações em Curso	11	4
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	10
TOTAL DO ATIVO	**5.411**	**6.242**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,3%	-29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-282,0%	-77,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	228,0%	141,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-462,2%	-22,7%
Margem EBIT	-51,4%	-7,9%
Margem EBITDA	-24,5%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,9%	63,5%
DA (despesas administrativas)	262,1%	83,4%
COMB	278,9%	146,9%
COMBA	x.x.x	163,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	491,1%	180,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-381,5%	-10,4%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.450**	**1.072**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	178	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.929	760
Débitos Diversos	278	247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**524**	**2.349**
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	5.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.653	-2.828
TOTAL DO PASSIVO	**6.888**	**8.066**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,85	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	678	2.670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	587	2.158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-332
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	845
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**729**	**11.367**
Despesas de Comercialização	54	5.112
Despesas Administrativas	838	6.714
Resultado Financeiro Líquido	-1.220	-835
Receitas Financeiras	94	351
Despesas Financeiras	1.313	1.187
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	528
Despesas Patrimoniais	0	528
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.478**	**-1.824**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.478**	**-1.824**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	117,6%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	81,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1214,2%	243,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS S.A.

Endereço

AVENIDA DAS NAÇÕES UNIDAS, 10989 - 2º ANDAR, CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE PINHEIROS – CEP: 4578000 // São Paulo/SP

ODONTO SEG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.928-1

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 81.877

Beneficiários em set/23: 124.913

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.933**	**15.756**
Disponível	0	0
Realizável	10.933	15.756
Aplicações Financeiras	9.468	2.906
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.166	2.899
Aplicações Livres	6.303	7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	484	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	484	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	414	1.655
Créditos Tributários e Previdenciários	497	496
Bens e Títulos a Receber	70	10.699
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.535**	**013.527**
Realizável a Longo Prazo	13.527	13.527
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	10	10
Despesas de Comercialização Diferidas	13.517	13.517
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.176**	**6.462**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.220	1.565
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.067	1.486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.067	1.486
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	39
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43	40
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.273	1.974
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.273	1.974
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	1.285
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.282	1.638
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**32.341**	**33.128**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.596	35.400
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.596	35.400
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.255	-2.272
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.373**	**-33**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.370	1.799
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-1.832
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**30.969**	**33.162**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**24.468**	**29.283**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,4%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,2%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,0%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,7%	9,9%
Margem EBIT	-14,6%	15,7%
Margem EBITDA	-14,6%	15,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	4,2%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	74,8%	57,0%
DA (despesas administrativas)	34,1%	24,4%
COMB	113,2%	81,3%
COMBA	111,7%	79,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,9%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**656**	**432**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	443	219
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.389**	**19.122**
Capital Social / Patrimônio Social	20.170	20.170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.220	-1.048
TOTAL DO PASSIVO	**29.221**	**26.016**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,58	4,25
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	886	1.694
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	886	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**30.083**	**31.468**
Despesas de Comercialização	24.197	18.892
Despesas Administrativas	11.030	8.073
Resultado Financeiro Líquido	418	678
Receitas Financeiras	437	690
Despesas Financeiras	19	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.726**	**5.182**
Imposto de Renda	19	1.401
Contribuição Social	9	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.754**	**3.267**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,5%	36,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	29,92	32,77
Custo Médio Beneficiário	1,27	x.x.x

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205 A 210 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60150165 // Fortaleza/CE

ODONTOART

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.438-7

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 152.478

Beneficiários em set/23: 149.329

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.804**	**6.461**
Disponível	111	998
Realizável	3.692	5.464
Aplicações Financeiras	385	1.641
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	497
Aplicações Livres	385	1.144
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.896	1.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	745	758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.151	743
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.376	2.304
Bens e Títulos a Receber	29	10
Despesas Antecipadas	6	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.353**	**04.480**
Realizável a Longo Prazo	1.560	644
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.418	489
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	142	155
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.347**	**1.576**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	772	809
Provisões de Prêmios / Contraprestações	311	358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	311	358
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	447	439
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	261
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	165	26
Débitos Diversos	197	479
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.928**	**24.759**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.311	26.535
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.311	26.535
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.383	-1.776
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.302**	**5.897**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.294	5.845
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	52
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.626**	**18.862**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	100
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.793	3.836
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio	296	266
Hospitalares / Odontológicos	95	104
Não Hospitalares / Odontológicos	201	162
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	473	217
Direito de Uso de Arrendamentos	724	1.053
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.157**	**10.942**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	21,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	43,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	9,3%
Margem EBIT	2,9%	8,6%
Margem EBITDA	4,3%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	21,6%	23,8%
DC (despesas comercialização)	11,6%	14,7%
DA (despesas administrativas)	24,4%	21,8%
COMB	57,6%	60,3%
COMBA	57,2%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.418**	**2.224**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	375	703
Provisões para Tributos Diferidos	375	703
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.418	489
Tributos e Contribuições	1.413	484
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	625	1.027
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.392**	**7.142**
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.002	4.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.002	4.502
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-250	0
TOTAL DO PASSIVO	**9.157**	**10.942**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,82	4,10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.955	8.181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.945	8.097
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.082	1.338
RESULTADO BRUTO	**7.755**	**10.781**
Despesas de Comercialização	2.303	3.642
Despesas Administrativas	4.864	5.399
Resultado Financeiro Líquido	132	3.056
Receitas Financeiras	431	3.148
Despesas Financeiras	299	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-362**	**3.458**
Imposto de Renda	145	319
Contribuição Social	59	123
Impostos Diferidos	-316	715
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-250**	**2.301**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,4%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	35,8%	41,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,8%	53,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	14,30	13,92
Custo Médio Beneficiário	3,09	3,31

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

Endereço

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 - ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL – CEP: 70070938 // Brasília/DF

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.985-4

CNPJ: 02.751.464/0001-65

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 110.333

Beneficiários em set/23: 161.121

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.247**	**3.757**
Disponível	11	133
Realizável	3.237	3.624
Aplicações Financeiras	395	963
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	323
Aplicações Livres	394	640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.600	1.304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.600	1.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.208	1.321
Bens e Títulos a Receber	32	36
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.731**	**02.749**
Realizável a Longo Prazo	725	723
Aplicações Financeiras	2	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	643	643

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.590**	**1.918**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	835	505
Provisões de Prêmios / Contraprestações	389	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	389	283
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	323	106
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123	116
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	59
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	16
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	43
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9
Provisões	20	31
Provisão para IR e CSLL	20	31
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	625	702
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	416	229
Débitos Diversos	627	384
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.529**	**17.910**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.087	18.714
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.087	18.714
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-558	-803
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.030**	**7.005**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.023	7.021
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	-16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.498**	**10.905**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.095	1.098
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.095	1.098
Imobilizado	911	929
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	911	929
Hospitalares / Odontológicos	190	187
Não Hospitalares / Odontológicos	721	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**5.978**	**6.506**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,4%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,9%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,0%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,9%	1,6%
Margem EBIT	-5,1%	4,9%
Margem EBITDA	-4,5%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,3%	39,1%
DC (despesas comercialização)	22,8%	23,9%
DA (despesas administrativas)	37,7%	37,4%
COMB	105,7%	100,4%
COMBA	108,4%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	29,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	5,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.413**	**1.692**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.256	1.518
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.256	1.518
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.975**	**2.896**
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	435	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-553	669
TOTAL DO PASSIVO	**5.978**	**6.506**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-42	-688
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-43	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	81
RESULTADO BRUTO	**8.547**	**11.600**
Despesas de Comercialização	3.536	4.285
Despesas Administrativas	5.853	6.699
Resultado Financeiro Líquido	-377	-194
Receitas Financeiras	46	317
Despesas Financeiras	423	511
Resultado Patrimonial	10	34
Receitas Patrimoniais	10	34
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.222**	**375**
Imposto de Renda	0	63
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.222**	**284**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,7%	124,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	10,70	13,82
Custo Médio Beneficiário	4,84	5,41

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - 0 / Bairro: JARDIM PLANALTO – CEP: 16203520 // Birigui/SP

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.783-1

CNPJ: 10.364.053/0001-45

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 38.524

Beneficiários em set/23: 41.051

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.134**	**950**
Disponível	444	437
Realizável	689	513
Aplicações Financeiras	51	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51	30
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	522	473
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	6
Bens e Títulos a Receber	102	4
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.812**	**01.820**
Realizável a Longo Prazo	16	16
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**710**	**534**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	96
Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	77
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	79	77
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	11
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	187
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60	112
Débitos Diversos	252	139
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.100**	**1.749**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.201	1.835
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.201	1.835
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-86
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.030**	**795**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.029	799
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-3
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.070**	**954**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.793	1.801
Imóveis de Uso Próprio	1.404	1.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.404
Imobilizado de Uso Próprio	199	207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	207
Imobilizações em Curso	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**2.946**	**2.770**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	5,1%
Margem EBIT	13,4%	8,0%
Margem EBITDA	13,9%	8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,1%	45,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	7,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	17,1%
COMB	63,4%	70,1%
COMBA	63,7%	70,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,6	99,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	4,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.056**	**2.147**
Capital Social / Patrimônio Social	2.236	1.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	710
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-180	-89
TOTAL DO PASSIVO	**2.766**	**2.681**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,15	5,19
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,78

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	489	388
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	483	408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**580**	**567**
Despesas de Comercialização	16	133
Despesas Administrativas	284	299
Resultado Financeiro Líquido	-12	-5
Receitas Financeiras	1	6
Despesas Financeiras	13	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**268**	**130**
Imposto de Renda	63	28
Contribuição Social	25	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**180**	**89**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,9%	65,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,5%	24,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	5,76	3,80
Custo Médio Beneficiário	2,82	1,73

ODONTOPREV S/A

Endereço

Alameda Araguaia, 2104 - ANDAR 21 CONJ 211 AO 214 / Bairro: ALPHAVILLE INDUSTRIAL – CEP: 6455000 // Barueri/SP

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.194-9

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.284.725

Beneficiários em set/23: 7.588.566

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**440.379**	**424.473**
Disponível	9.536	14.815
Realizável	430.843	409.658
Aplicações Financeiras	288.717	184.123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.761	4.952
Aplicações Livres	268.956	179.171
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91.299	171.283
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80.165	160.588
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.509	1.300
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.626	9.394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	23
Despesas Diferidas	33.973	34.418
Créditos Tributários e Previdenciários	1.599	1.610
Bens e Títulos a Receber	8.568	14.042
Despesas Antecipadas	6.664	4.158
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.700.188**	**01.589.045**
Realizável a Longo Prazo	712.917	673.159
Aplicações Financeiras	593.229	564.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	171.659	191.042
Aplicações Livres	421.570	373.251
Créditos Tributários e Previdenciários	26.310	16.947
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	52.342	49.260
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.151	24.237
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.885	18.423

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**477.765**	**677.457**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	303.587	400.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	150.254	230.870
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	150.254	230.870
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76.645	68.197
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76.689	101.116
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.215	5.506
Contraprestações / Prêmios a Restituir	62	40
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.528	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.625	5.466
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.697	38.035
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	139.266	233.733
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.498.570**	**1.876.738**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.572.106	1.967.571
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.572.106	1.967.571
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73.536	-90.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**522.952**	**689.778**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	547.379	687.436
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24.427	2.342
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**975.618**	**1.186.960**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43.054	973
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	333	468
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ODONTOPREV S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	113.316	77.286
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	113.313	77.284
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.462	7.161
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	107.851	70.123
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	27.717	27.554
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.563	9.045
Hospitalares / Odontológicos	77	88
Não Hospitalares / Odontológicos	11.487	8.957
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.716	5.743
Direito de Uso de Arrendamentos	11.438	12.766
Intangível	846.238	811.046
TOTAL DO ATIVO	**2.140.567**	**2.013.518**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,3%	38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	58,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,4%	24,1%
Margem EBIT	37,4%	32,7%
Margem EBITDA	39,6%	34,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,9%	36,8%
DC (despesas comercialização)	10,7%	11,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	17,1%
COMB	64,3%	65,0%
COMBA	60,7%	62,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,9%	69,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	37,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	35,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**153.481**	**151.902**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	96.364	89.561
Provisões para Tributos Diferidos	52.302	43.229
Provisões para Ações Judiciais	44.062	46.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.114	18.555
Tributos e Contribuições	19.114	17.661
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	894
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38.003	43.785
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.099.062**	**1.184.159**
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	851.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	310.285	496.049
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-35.611	-36.980
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	345.896	533.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	654	139
(-) Ações em Tesouraria	0	-163.046
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-62.893	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.730.309**	**2.013.518**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,39	2,43
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	333	468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98.574	83.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.016	36.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-156	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83.689	47.477
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	434
RESULTADO BRUTO	**920.431**	**1.104.724**
Despesas de Comercialização	160.824	210.137
Despesas Administrativas	280.009	320.389
Resultado Financeiro Líquido	90.147	70.488
Receitas Financeiras	90.353	85.116
Despesas Financeiras	205	14.629
Resultado Patrimonial	22.858	15.941
Receitas Patrimoniais	24.519	26.774
Despesas Patrimoniais	1.662	10.833
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**595.869**	**660.193**
Imposto de Renda	115.306	122.208
Contribuição Social	40.850	43.477
Impostos Diferidos	5.990	18.731
Participações sobre o Lucro	23.464	23.605
RESULTADO LÍQUIDO	**410.258**	**452.171**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	81,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,4%	70,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	22,07	21,51
Custo Médio Beneficiário	7,70	7,91

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

Endereço

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - 0 / Bairro: VILA LIBERDADE – CEP: 19050050 // Presidente Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.673-8

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 25.349

Beneficiários em set/23: 28.778

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.817**	**44.966**
Disponível	5.183	512
Realizável	39.634	44.453
Aplicações Financeiras	32.311	41.681
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.199	7.546
Aplicações Livres	24.113	34.135
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.994	2.438
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.994	2.438
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	57	48
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.272	286
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.135**	**012.395**
Realizável a Longo Prazo	1.556	1.472
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.556	1.472
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.460**	**13.299**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.570	9.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	14
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.019	2.104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.394	1.547
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.157	6.218
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	977	103
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	977	103
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	616	77
Provisões	53	33
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.709	1.418
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.535	1.783
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.447**	**66.593**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.950	68.233
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.950	68.233
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-503	-1.640
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.902**	**45.403**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.491	44.617
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	411	785
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.545**	**21.190**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	169
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	1.677
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.579	10.924
Imóveis de Uso Próprio	7.672	7.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.302	5.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.370
Imobilizado de Uso Próprio	2.843	2.957
Hospitalares / Odontológicos	633	707
Não Hospitalares / Odontológicos	2.210	2.250
Imobilizações em Curso	64	64
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**56.952**	**57.361**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	9,9%
Margem EBIT	16,3%	15,4%
Margem EBITDA	17,2%	16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,8%	68,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	21,9%	24,2%
COMB	87,9%	93,5%
COMBA	84,0%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,5%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,8	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,5	12,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**37.492**	**44.062**
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.979	26.979
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.635	26.635
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	343	343
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.513	2.083
TOTAL DO PASSIVO	**56.952**	**57.361**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,93	4,31
LC (Liquidez Corrente)	2,30	3,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	395	1.677
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	486	460
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	211
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	422	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	789
RESULTADO BRUTO	**7.487**	**22.577**
Despesas de Comercialização	255	725
Despesas Administrativas	4.691	16.142
Resultado Financeiro Líquido	986	5.073
Receitas Financeiras	1.053	5.327
Despesas Financeiras	68	254
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.424**	**9.994**
Imposto de Renda	850	2.475
Contribuição Social	308	899
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.266**	**6.620**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,9%	30,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	83,27	221,90
Custo Médio Beneficiário	53,98	151,29

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 0 / Bairro: JD PAULISTANO – CEP: 1454020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.966-1 CNPJ: 44.673.382/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 138.130

Beneficiários em set/23: 139.915

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**770.600**	**913.403**
Disponível	6.894	3.494
Realizável	763.706	909.909
Aplicações Financeiras	739.389	882.372
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	345.840	342.670
Aplicações Livres	393.549	539.702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.366	5.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.784	2.688
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.582	2.230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	833
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	73
Despesas Diferidas	4.649	4.824
Créditos Tributários e Previdenciários	11.122	16.252
Bens e Títulos a Receber	2.119	599
Despesas Antecipadas	60	38
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**38.723**	**038.370**
Realizável a Longo Prazo	22.480	22.236
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	468	400
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.885	5.617
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.056	10.147
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**263.096**	**239.679**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229.253	209.709
Provisões de Prêmios / Contraprestações	168	238
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	168	238
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	49	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101.264	98.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	127.773	111.102
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.548	7.214
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.708	6.886
Comercialização sobre Operações	1.840	328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.107	13.691
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.187	9.065
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.673.148**	**1.959.392**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.693.135	1.981.943
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.693.065	1.982.114
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	-171
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.987	-22.551
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.438.334**	**1.714.404**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.421.663	1.685.170
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.671	29.233
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**234.814**	**244.988**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.140	14.288
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.951	11.951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.951	11.951
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	11.951	11.951
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.109	3.872
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.075	3.836
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.075	3.836
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	36
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	184	311
TOTAL DO ATIVO	**809.323**	**951.772**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	12,5%
Margem EBIT	6,5%	17,7%
Margem EBITDA	6,6%	17,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	87,5%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,7%
DA (despesas administrativas)	8,3%	10,1%
COMB	98,1%	101,3%
COMBA	93,9%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	18,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	20,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.373**	**12.602**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.372	12.602
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.372	12.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**533.855**	**699.491**
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	479.966	645.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	479.966	645.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**809.323**	**951.772**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,94	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,93	3,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	66	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.949	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-655	-346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-37
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.605	2.758
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.766	9.825
RESULTADO BRUTO	**243.107**	**256.925**
Despesas de Comercialização	64.644	73.301
Despesas Administrativas	138.505	198.124
Resultado Financeiro Líquido	74.068	367.836
Receitas Financeiras	76.423	369.056
Despesas Financeiras	2.355	1.220
Resultado Patrimonial	7	2.203
Receitas Patrimoniais	49	2.434
Despesas Patrimoniais	42	232
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**106.193**	**345.668**
Imposto de Renda	24.644	82.457
Contribuição Social	9.282	17.620
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**72.267**	**245.591**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,6%	36,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.324,84	1.182,10
Custo Médio Beneficiário	1.138,57	1.034,40

ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV CEL FREDERICO LINK, 714 - SALA 302 / Bairro: IDEAL – CEP: 93336002 // Novo Hamburgo/RS

ON MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.421-2

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.489

Beneficiários em set/23: 1.311

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.533**	**1.996**
Disponível	246	1.610
Realizável	1.287	386
Aplicações Financeiras	301	277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	301	277
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	63
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	91	63
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	33
Bens e Títulos a Receber	838	11
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.489**	**02.462**
Realizável a Longo Prazo	162	141
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	161	139
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**780**	**430**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	200
Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	83
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	68	83
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74	74
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	10
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	10
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	2
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	70
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	17
Débitos Diversos	286	132
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**606**	**737**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	617	769
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	602	847
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	-78
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-32
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**297**	**387**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	298	398
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**309**	**349**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	561
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	561
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.321	2.321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.321	2.321
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	**4.022**	**4.459**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,5%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,2%	-12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	126,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-103,0%	-59,9%
Margem EBIT	-97,0%	-49,8%
Margem EBITDA	-97,0%	-49,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,0%	52,6%
DC (despesas comercialização)	5,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	149,5%	90,8%
COMB	203,9%	143,4%
COMBA	170,2%	120,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	204,8%	144,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,8%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,5	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	8,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**296**	**408**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	290
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	239	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	114
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.945**	**3.620**
Capital Social / Patrimônio Social	4.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.055	-380
TOTAL DO PASSIVO	**4.022**	**4.459**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,74	5,32
LC (Liquidez Corrente)	1,96	4,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-34
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104	934
RESULTADO BRUTO	**319**	**935**
Despesas de Comercialização	33	0
Despesas Administrativas	907	669
Resultado Financeiro Líquido	120	137
Receitas Financeiras	156	212
Despesas Financeiras	36	75
Resultado Patrimonial	0	158
Receitas Patrimoniais	0	158
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-624**	**-442**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-624**	**-442**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,6%	23,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	51,47	40,74
Custo Médio Beneficiário	23,92	25,73

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - 0 / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20921003 // Rio de Janeiro/RJ

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.753-4 CNPJ: 28.023.703/0001-54

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 5.559

Beneficiários em set/23: 7.541

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.653**	**4.169**
Disponível	14	196
Realizável	4.639	3.973
Aplicações Financeiras	4.571	3.879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.948	1.793
Aplicações Livres	2.623	2.086
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	17
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	3
Bens e Títulos a Receber	23	74
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.111**	**01.724**
Realizável a Longo Prazo	971	555
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	697	471
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	191	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	83

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.262**	**2.147**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.068	1.903
Provisões de Prêmios / Contraprestações	573	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	322	266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	251	33
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	566	802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	238	209
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	692	593
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	3
Comercialização sobre Operações	8	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	52	53
Provisão para IR e CSLL	52	53
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	45
Débitos Diversos	62	59
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.529**	**1.427**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.784	1.493
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.001	1.266
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-218	227
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-255	-67
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.394**	**783**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.295	738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	45
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.135**	**643**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.141	1.170
Imóveis de Uso Próprio	1.058	1.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.058	1.080
Imobilizado de Uso Próprio	82	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	82	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.765**	**5.894**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	44,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	13,2%
Margem EBIT	14,6%	14,7%
Margem EBITDA	15,7%	15,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,9%	54,9%
DC (despesas comercialização)	9,2%	4,0%
DA (despesas administrativas)	31,6%	34,4%
COMB	93,6%	93,4%
COMBA	87,4%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	86,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	95,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**442**	**280**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	375	213
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	375	213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	67
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.467**	**3.467**
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.951	2.951
TOTAL DO PASSIVO	**6.171**	**5.894**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,94

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	32	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.114**	**641**
Despesas de Comercialização	418	58
Despesas Administrativas	1.429	491
Resultado Financeiro Líquido	326	97
Receitas Financeiras	392	118
Despesas Financeiras	66	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**593**	**188**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**593**	**188**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,0%	70,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	66,55	22,34
Custo Médio Beneficiário	38,38	8,71

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

Endereço

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - 0 / Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84051410 // Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.072-9

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.675**	**11.226**
Disponível	43	91
Realizável	11.632	11.135
Aplicações Financeiras	8.910	8.498
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.876	8.466
Aplicações Livres	33	32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.957	2.081
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	4
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.956	2.074
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	221	257
Bens e Títulos a Receber	434	175
Despesas Antecipadas	111	123
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.694**	**010.908**
Realizável a Longo Prazo	3.621	3.630
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.620	3.628
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.885**	**21.969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.724	15.473
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.475	3.475
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.475	3.475
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	871	487
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.043	8.688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	335	2.822
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	946	1.022
Provisões	1.128	76
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.128	76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.046	2.573
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.454	1.467
Débitos Diversos	1.587	1.355
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**370**	**30.312**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	757	30.312
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	30.056
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	757	256
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-388	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**-382**	**20.803**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.137	22.228
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.520	-1.426
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**752**	**9.509**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	460
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	137
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	85
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	22	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.953	7.108
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio	1.104	1.259
Hospitalares / Odontológicos	771	850
Não Hospitalares / Odontológicos	333	409
Imobilizações em Curso	946	946
Outras Imobilizações	344	344
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	98	149
TOTAL DO ATIVO	**22.369**	**22.134**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-83,2%	-58,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	227,3%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	187,1%	3,7%
Margem EBIT	191,6%	15,4%
Margem EBITDA	238,4%	19,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	69,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	283,5%	17,5%
COMB	181,7%	87,8%
COMBA	54,6%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	148,5%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	232,8%	-4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.533,5	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	145,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**624**	**997**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	400	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	176	263
Débitos Diversos	48	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-832**	**-1.985**
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.017	-11.171
TOTAL DO PASSIVO	**21.677**	**20.981**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	72	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-16	916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	728
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	61
RESULTADO BRUTO	**840**	**9.190**
Despesas de Comercialização	6	298
Despesas Administrativas	1.048	5.422
Resultado Financeiro Líquido	861	-1.492
Receitas Financeiras	877	1.338
Despesas Financeiras	17	2.830
Resultado Patrimonial	63	16
Receitas Patrimoniais	63	216
Despesas Patrimoniais	0	200
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**692**	**1.933**
Imposto de Renda	0	570
Contribuição Social	0	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**692**	**1.153**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	32,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,6%	103,8%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2706,3%	-1156,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA FER0DO CORREA DA COSTA, 920 - 0 / Bairro: VILA GLORIA – CEP: 79004310 // Campo Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.969-9

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.166

Beneficiários em set/23: 13.497

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.350**	**7.514**
Disponível	107	21
Realizável	10.243	7.493
Aplicações Financeiras	6.258	5.014
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.262	2.598
Aplicações Livres	2.996	2.416
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.528	431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	754	352
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	774	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.155	2.028
Bens e Títulos a Receber	240	19
Despesas Antecipadas	63	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.269**	**03.025**
Realizável a Longo Prazo	2.753	2.974
Aplicações Financeiras	138	359
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	138	359
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.615	2.615
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.607**	**5.209**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.943	4.781
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.336	1.115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.336	1.115
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	568	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.684	517
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.355	2.708
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	50	50
Provisão para IR e CSLL	50	50
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	227
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	364	150
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.117**	**11.317**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.025	11.783
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.025	11.783
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-908	-466
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.257**	**10.240**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.610	9.802
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	647	438
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.861**	**1.077**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	517	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	224	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	224	51
Imobilizações em Curso	292	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**13.619**	**10.539**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,1%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,5%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	-5,3%
Margem EBIT	-3,8%	-4,0%
Margem EBITDA	-3,7%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	90,5%
DC (despesas comercialização)	6,5%	2,4%
DA (despesas administrativas)	16,4%	13,6%
COMB	102,7%	106,5%
COMBA	101,7%	104,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,7	18,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**728**	**537**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379	188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	379	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	349	349
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	349	349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.793**	**4.793**
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.167	4.167
TOTAL DO PASSIVO	**15.128**	**10.539**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	673	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	673	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165	0
RESULTADO BRUTO	**4.188**	**1.077**
Despesas de Comercialização	1.560	266
Despesas Administrativas	3.952	1.542
Resultado Financeiro Líquido	238	233
Receitas Financeiras	570	274
Despesas Financeiras	332	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.252**	**-498**
Imposto de Renda	187	76
Contribuição Social	70	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.509**	**-603**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,9%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,6%	119,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	222,20	93,32
Custo Médio Beneficiário	177,41	84,44

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA ROCHA POMBO, 54 - 0 / Bairro: ACLIMAÇÃO – CEP: 1525010 // São Paulo/SP

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.847-7

CNPJ: 02.888.465/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 23.851

Beneficiários em set/23: 34.632

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.789**	**14.304**
Disponível	285	175
Realizável	17.504	14.129
Aplicações Financeiras	4.279	3.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.279	3.940
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.134	7.362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.116	7.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	18	18
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	350	0
Bens e Títulos a Receber	3.742	2.827
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.645**	**06.712**
Realizável a Longo Prazo	66	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.082**	**12.633**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.234	10.532
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.931	7.899
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.931	7.899
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	837	570
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	987	296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.480	1.767
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	93
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	223	93
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.000	1.710
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	621	298
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**64.001**	**68.823**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.412	70.637
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.409	70.481
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	156
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.412	-1.814
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**50.105**	**53.291**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.389	52.242
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	716	1.049
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.896**	**15.531**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	221	505
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.579	6.712
Imóveis de Uso Próprio	5.442	5.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.442	5.517
Imobilizado de Uso Próprio	1.053	1.111
Hospitalares / Odontológicos	746	878
Não Hospitalares / Odontológicos	307	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	84
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**24.434**	**21.016**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,5%	-13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,1%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	-4,2%
Margem EBIT	-3,0%	-3,7%
Margem EBITDA	-2,6%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,3%	77,4%
DC (despesas comercialização)	7,8%	7,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	14,5%
COMB	97,3%	99,3%
COMBA	96,4%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	2,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.683**	**159**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	84	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	159	159
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	159	159
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.440	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.440	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.669**	**8.224**
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.200	-1.645
TOTAL DO PASSIVO	**24.434**	**21.016**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.665	7.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.485	7.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	738	440
RESULTADO BRUTO	**9.454**	**8.748**
Despesas de Comercialização	5.019	5.045
Despesas Administrativas	7.137	9.993
Resultado Financeiro Líquido	561	3.011
Receitas Financeiras	1.215	3.389
Despesas Financeiras	653	377
Resultado Patrimonial	324	828
Receitas Patrimoniais	324	828
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.555**	**-2.891**
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.555**	**-2.901**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,9%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,8%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	331,0%	155,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	222,45	243,51
Custo Médio Beneficiário	174,14	188,01

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030 // Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.451-1

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.307

Beneficiários em set/23: 13.067

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.742**	**40.892**
Disponível	8	465
Realizável	39.734	40.427
Aplicações Financeiras	34.242	34.726
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.847	33.602
Aplicações Livres	4.395	1.124
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.702	3.297
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.702	3.297
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.169	908
Bens e Títulos a Receber	476	863
Despesas Antecipadas	119	613
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**43.030**	**043.779**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**43.247**	**36.550**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.256	31.256
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.966	7.474
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.152	7.474
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.814	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.050	9.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.902	14.415
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	322	490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	317	490
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.333	3.168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	1
Débitos Diversos	1.334	1.635
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**114.669**	**151.556**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.865	151.904
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.679	151.904
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.814	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-349
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**112.024**	**142.388**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.537	142.406
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	487	-18
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.645**	**9.168**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	942	1.139
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	256	264
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	682	682
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	682	682
Imobilizado	42.348	43.097
Imóveis de Uso Próprio	39.285	40.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.045	28.101
Imobilizado de Uso Próprio	2.062	1.797
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.062	1.797
Imobilizações em Curso	1.001	959
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**82.772**	**84.671**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,3%	-9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,9%	-24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,3%	0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	-5,4%
Margem EBIT	-8,4%	-4,8%
Margem EBITDA	-7,3%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,7%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	7,4%
COMB	107,0%	102,1%
COMBA	104,2%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,4%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,0	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	22,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.764**	**15.159**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99	97
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	99	97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.665	15.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.665	15.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**32.962**	**32.962**
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	45.831
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.869	-12.869
TOTAL DO PASSIVO	**92.973**	**84.671**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	256	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.522	10.366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.471	10.366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-161	-435
RESULTADO BRUTO	**-2.679**	**205**
Despesas de Comercialização	740	1.074
Despesas Administrativas	9.930	11.245
Resultado Financeiro Líquido	3.085	3.663
Receitas Financeiras	3.511	4.343
Despesas Financeiras	425	680
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.102**	**-8.017**
Imposto de Renda	71	82
Contribuição Social	28	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.201**	**-8.133**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,2%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	182,1%	156,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	969,12	943,36
Custo Médio Beneficiário	970,55	886,29

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA ARY PARREIRAS, 201 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 23816541 // Itaguaí/RJ

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.822-6

CNPJ: 13.816.250/0001-46

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.251

Beneficiários em set/23: 1.480

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.940**	**2.628**
Disponível	15	1
Realizável	2.925	2.626
Aplicações Financeiras	1.015	911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	928	854
Aplicações Livres	87	56
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	43
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	58
Bens e Títulos a Receber	1.809	1.433
Despesas Antecipadas	0	182
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**754**	**0684**
Realizável a Longo Prazo	62	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.156**	**1.840**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	652
Provisões de Prêmios / Contraprestações	118	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	107	91
Provisão de Insuficiência de Prêmios	11	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	259	293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.509	1.000
Débitos Diversos	114	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.056**	**2.485**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.238	2.694
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.190	2.648
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	46
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-181	-209
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**908**	**1.253**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	888	1.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.148**	**1.232**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	30
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	692	684
Imóveis de Uso Próprio	662	676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	662	676
Imobilizado de Uso Próprio	19	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	8
Imobilizações em Curso	12	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.694**	**3.312**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	-27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,1%	46,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-14,1%
Margem EBIT	9,3%	-12,0%
Margem EBITDA	10,1%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,2%	50,4%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	54,8%	60,9%
COMB	101,4%	113,5%
COMBA	96,8%	110,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	116,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	62,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**198**	**198**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	198
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.340**	**1.275**
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-69	-134
TOTAL DO PASSIVO	**3.694**	**3.312**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.154**	**1.155**
Despesas de Comercialização	49	53
Despesas Administrativas	1.127	1.513
Resultado Financeiro Líquido	98	61
Receitas Financeiras	214	112
Despesas Financeiras	116	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**74**	**-350**
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**65**	**-350**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	90,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	175,6%	159,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	154,90	164,19
Custo Médio Beneficiário	64,82	79,77

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

AVENIDA ANITA GARIBALDI, 1133 - SALA 1204 / Bairro: ONDINA – CEP: 40170136 // Salvador/BA

ORALE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.299-6

CNPJ: 03.990.914/0001-35

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 24.435

Beneficiários em set/23: 26.301

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.257**	**4.006**
Disponível	323	461
Realizável	3.934	3.545
Aplicações Financeiras	3.588	3.228
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	484
Aplicações Livres	3.588	2.745
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	310	314
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	0
Bens e Títulos a Receber	8	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**502**	**01.158**
Realizável a Longo Prazo	314	942
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	314	942
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.194**	**798**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.887	456
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	684	456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.204	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	128
Provisão para IR e CSLL	20	128
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	135
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	163	78
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**10.357**	**11.531**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.781	12.094
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.781	12.094
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-424	-562
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.258**	**5.075**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.054	5.075
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.204	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.099**	**6.456**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	177	177
Imobilizado	3	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	12
TOTAL DO ATIVO	**4.758**	**5.163**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,5%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,6%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	4,7%
Margem EBIT	2,6%	11,1%
Margem EBITDA	2,8%	20,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,4%	44,0%
DC (despesas comercialização)	11,5%	10,9%
DA (despesas administrativas)	29,6%	29,3%
COMB	101,6%	84,2%
COMBA	100,5%	84,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	32,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**24**	**948**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	6
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	6
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.540**	**3.417**
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	396	396
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	396	396
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.144	2.021
TOTAL DO PASSIVO	**4.758**	**5.163**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,96
LC (Liquidez Corrente)	1,94	5,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.098**	**5.412**
Despesas de Comercialização	1.193	1.258
Despesas Administrativas	3.070	3.374
Resultado Financeiro Líquido	114	2
Receitas Financeiras	430	504
Despesas Financeiras	316	502
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-51**	**782**
Imposto de Renda	98	174
Contribuição Social	41	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-189**	**538**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,3%	51,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	42,46	39,70
Custo Médio Beneficiário	25,66	17,47

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 - SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM GUAPORÉ – CEP: 87060215 // Maringá/PR

PAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.526-5

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 22.263

Beneficiários em set/23: 23.312

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.299**	**38.592**
Disponível	35	20
Realizável	40.264	38.572
Aplicações Financeiras	31.942	30.158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.176	14.858
Aplicações Livres	15.766	15.300
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.407	4.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.972	4.525
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	417	408
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.643	2.545
Bens e Títulos a Receber	1.273	888
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.091**	**010.323**
Realizável a Longo Prazo	6.022	6.933
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	208	235
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.814	6.698

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**39.080**	**44.621**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.529	35.284
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.792	18.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.693	5.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.099	13.027
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	749	1.008
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.281	10.024
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.707	6.117
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.409	422
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.164	7.353
Débitos Diversos	1.938	1.522
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.110**	**55.224**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.160	56.420
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.232	66.024
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.927	-9.604
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.050	-1.197
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**45.535**	**59.649**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.993	58.508
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	542	1.142
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.575**	**-4.426**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	500	1.278
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	340	1.137
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	967	966
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	967	966
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	967	966
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.984	2.278
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.595	1.829
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.595	1.829
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	389	449
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	118	146
TOTAL DO ATIVO	**49.390**	**48.915**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	-13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-392,9%	-133,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	-6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	-11,9%
Margem EBIT	15,3%	-9,4%
Margem EBITDA	15,8%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,9%	108,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,4%
DA (despesas administrativas)	20,9%	33,2%
COMB	92,6%	143,6%
COMBA	88,5%	136,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,3%	143,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,9	60,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.459**	**5.951**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	925	500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	925	500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	208	235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	208	235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	89
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	58	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.268	5.127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-1.656**	**4.933**
Capital Social / Patrimônio Social	18.495	18.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.246	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.245	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-24.397	-17.808
TOTAL DO PASSIVO	**42.883**	**55.504**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	160	141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-23	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-23	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	661	1.222
RESULTADO BRUTO	**20.098**	**-3.409**
Despesas de Comercialização	1.129	1.349
Despesas Administrativas	13.610	18.323
Resultado Financeiro Líquido	3.010	3.029
Receitas Financeiras	4.442	4.448
Despesas Financeiras	1.432	1.419
Resultado Patrimonial	809	14.684
Receitas Patrimoniais	905	17.039
Despesas Patrimoniais	96	2.355
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.517**	**-6.589**
Imposto de Renda	1.472	0
Contribuição Social	537	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.508**	**-6.589**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,2%	103,4%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	88,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2688,9%	1025,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	311,86	208,41
Custo Médio Beneficiário	165,76	261,36

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - 0 / Bairro: ÁGUA VERDE – CEP: 80240041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.014-1 CNPJ: 76.717.040/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 149.830

Beneficiários em set/23: 124.852

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**205.507**	**151.202**
Disponível	4.980	310
Realizável	200.527	150.892
Aplicações Financeiras	165.612	120.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160.435	120.324
Aplicações Livres	5.176	39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.419	14.800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.105	12.320
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.315	2.480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	277	156
Despesas Diferidas	3.117	5.665
Créditos Tributários e Previdenciários	5.386	5.481
Bens e Títulos a Receber	8.130	4.427
Despesas Antecipadas	585	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**108.139**	**0127.185**
Realizável a Longo Prazo	73.492	59.421
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.049	3.716
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	51.160	36.728
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.283	18.978
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**140.871**	**130.036**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120.513	108.586
Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.996	34.005
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	37.983	33.978
Provisão para Remissão	12	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.852	6.213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.472	44.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.193	23.660
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.932	6.332
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	173
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.453	1.110
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	242	104
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.135	4.943
Provisões	61	36
Provisão para IR e CSLL	0	848
Provisões para Ações Judiciais	0	848
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.247	2.738
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	12.119	11.497
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**287.663**	**295.065**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	291.960	299.608
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	295.948	333.578
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.988	-33.970
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.296	-4.543
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**286.379**	**339.332**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	278.846	325.935
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.533	13.397
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.285**	**-44.267**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.798	4.785
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.511	3.769
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	9	14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4	4
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.964	53.408
Imóveis de Uso Próprio	15.537	15.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.537	15.921
Imobilizado de Uso Próprio	4.509	9.316
Hospitalares / Odontológicos	1.237	1.387
Não Hospitalares / Odontológicos	3.272	7.929
Imobilizações em Curso	0	1.480
Outras Imobilizações	0	10.122
Direito de Uso de Arrendamentos	12.919	16.569
Intangível	1.679	14.352
TOTAL DO ATIVO	**313.646**	**278.387**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,2%	-48,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,4%	-15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	-18,1%
Margem EBIT	-7,3%	-7,4%
Margem EBITDA	-5,9%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,6%	115,1%
DC (despesas comercialização)	4,4%	5,5%
DA (despesas administrativas)	6,7%	10,1%
COMB	110,7%	130,7%
COMBA	105,7%	125,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,8%	132,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	47,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**36.366**	**38.271**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.303	5.280
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.301	5.277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.291	22.200
Provisões para Tributos Diferidos	5.985	3.723
Provisões para Ações Judiciais	19.306	18.271
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.772	10.791
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**136.409**	**110.080**
Capital Social / Patrimônio Social	210.727	147.327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74.310	-37.239
TOTAL DO PASSIVO	**313.646**	**278.387**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	278	1.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.796	5.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.062	1.969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	823	1.075
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.912	2.377
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.219	2.315
RESULTADO BRUTO	**-12.630**	**-44.880**
Despesas de Comercialização	12.492	16.002
Despesas Administrativas	19.263	29.551
Resultado Financeiro Líquido	13.481	11.910
Receitas Financeiras	17.134	16.021
Despesas Financeiras	3.653	4.111
Resultado Patrimonial	-16.478	522
Receitas Patrimoniais	420	522
Despesas Patrimoniais	16.897	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-48.600**	**-80.316**
Imposto de Renda	370	0
Contribuição Social	115	0
Impostos Diferidos	-12.171	-27.232
Participações sobre o Lucro	157	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-37.071**	**-53.084**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,9%	152,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	252,11	164,06
Custo Médio Beneficiário	254,49	207,90

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

Endereço

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003, 1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA – CEP: 20210911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.198-8

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 45.651

Beneficiários em set/23: 45.741

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**270.758**	**273.722**
Disponível	324	152
Realizável	270.434	273.570
Aplicações Financeiras	225.387	231.288
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	202.838	184.488
Aplicações Livres	22.550	46.801
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.359	20.608
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.973	18.008
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.386	2.600
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	144	141
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.713	21.268
Despesas Antecipadas	832	265
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**91.023**	**060.674**
Realizável a Longo Prazo	70.465	47.366
Aplicações Financeiras	32.402	10.729
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	32.402	10.729
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.919	36.520
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	144	118

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**194.235**	**160.768**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179.060	152.463
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.009	3.630
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.009	3.630
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.618	1.451
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132.598	106.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.835	41.244
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	41
Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	29
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.363	1.681
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	68
Débitos Diversos	13.653	6.515
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**305.440**	**376.411**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	305.440	376.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	305.818	380.041
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-379	-3.630
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**349.607**	**427.869**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	350.016	427.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-409	58
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-44.167**	**-51.458**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.073	9.972
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.769	8.222
Imóveis de Uso Próprio	12	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12	21
Imobilizado de Uso Próprio	685	728
Hospitalares / Odontológicos	383	402
Não Hospitalares / Odontológicos	302	327
Imobilizações em Curso	13.788	6.004
Outras Imobilizações	1.176	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos	108	139
Intangível	4.789	5.086
TOTAL DO ATIVO	**361.782**	**334.396**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	114,5%	113,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,9%
COMB	116,7%	116,6%
COMBA	108,8%	108,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	102,4	89,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**41.049**	**39.217**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	274	257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	274	257
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.912	37.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.912	37.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	28
Débitos Diversos	1.863	1.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**126.498**	**134.412**
Capital Social / Patrimônio Social	134.412	134.412
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.914	0
TOTAL DO PASSIVO	**361.782**	**334.396**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	79.629	95.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.124	10.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.892	8.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	250	350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	982	1.664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.813	60.273
RESULTADO BRUTO	**31.350**	**33.959**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.717	10.898
Resultado Financeiro Líquido	22.209	29.599
Receitas Financeiras	26.552	36.338
Despesas Financeiras	4.344	6.740
Resultado Patrimonial	57	109
Receitas Patrimoniais	72	113
Despesas Patrimoniais	15	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-7.914**	**-7.504**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-7.914**	**-7.504**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,0%	148,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	743,76	684,36
Custo Médio Beneficiário	852,23	784,52

PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA

Endereço

RUA DAS HORTÊNSIAS, 668 - EDIF ESPAÇO EMPRESARIAL ZEM SALA 601 / Bairro: PITUBA – CEP: 41810010 // Salvador/BA

PLANO BRASIL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.258-4

CNPJ: 38.272.479/0001-98

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.234

Beneficiários em set/23: 14.680

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.902**	**4.403**
Disponível	1.844	1.038
Realizável	7.059	3.365
Aplicações Financeiras	3.052	816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.052	816
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.914	2.279
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.914	2.279
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	51
Bens e Títulos a Receber	53	199
Despesas Antecipadas	0	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**412**	**0291**
Realizável a Longo Prazo	64	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.342**	**2.325**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.138	1.739
Provisões de Prêmios / Contraprestações	527	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	527	142
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	545	527
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.992	1.004
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.834	0
Provisão para IR e CSLL	1.834	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	319	513
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	72
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.472**	**10.612**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.832	11.631
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.832	11.631
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.359	-1.018
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.067**	**3.800**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.079	3.057
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	988	743
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.406**	**6.812**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	115	103
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	234	188
TOTAL DO ATIVO	**9.315**	**4.694**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,9%	51,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	96,0%	102,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,9%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	22,9%
Margem EBIT	31,3%	35,5%
Margem EBITDA	31,4%	35,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,8%	35,8%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,4%	24,3%
COMB	54,7%	61,8%
COMBA	54,1%	62,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,0%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	96,9	92,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	49,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.972**	**2.370**
Capital Social / Patrimônio Social	950	950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.420	1.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.420	1.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.603	0
TOTAL DO PASSIVO	**9.315**	**4.694**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.817	402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.817	402
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	0
RESULTADO BRUTO	**9.589**	**6.410**
Despesas de Comercialização	466	188
Despesas Administrativas	3.575	2.574
Resultado Financeiro Líquido	219	-32
Receitas Financeiras	246	0
Despesas Financeiras	27	32
Resultado Patrimonial	0	119
Receitas Patrimoniais	0	119
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.746**	**3.736**
Imposto de Renda	1.417	950
Contribuição Social	517	351
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.812**	**2.435**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,5%	98,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	143,65	79,82
Custo Médio Beneficiário	47,18	28,58

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 453 - CJ 23 - SALA 10 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP

TEC PEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.011-5 CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.093**	**2.681**
Disponível	1.916	412
Realizável	176	2.269
Aplicações Financeiras	76	1.569
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76	1.569
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	104
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	95
Bens e Títulos a Receber	0	500
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**010**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**702**	**1.213**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	486
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	339
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	147
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	430	715
Débitos Diversos	271	2
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**114**	**1.223**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122	1.323
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	122	1.323
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-100
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**114**	**1.223**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.096**	**2.691**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	76,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-78,7%	24,6%
Margem EBIT	40,7%	41,9%
Margem EBITDA	46,7%	42,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	93,1%	52,9%
COMB	93,1%	52,9%
COMBA	290,4%	47,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	76,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-67,9%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.388**	**1.478**
Capital Social / Patrimônio Social	1.670	1.670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-282	-192
TOTAL DO PASSIVO	**2.096**	**2.691**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,96	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	293
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**114**	**937**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	106	646
Resultado Financeiro Líquido	-77	129
Receitas Financeiras	39	221
Despesas Financeiras	116	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-70**	**420**
Imposto de Renda	13	81
Contribuição Social	7	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-90**	**301**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,0%	82,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA, CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO – CEP: 80420120 // Curitiba/PR

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.177-4 CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**634**	**588**
Disponível	0	0
Realizável	634	588
Aplicações Financeiras	634	588
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	634	588
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**03**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6**	**5**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	2
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	3
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**1**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	1
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**1**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	**637**	**590**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4158,4%
Margem EBIT	0,0%	-3979,6%
Margem EBITDA	0,0%	-3979,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	10136,8%
COMB	0,0%	10136,8%
COMBA	126,7%	167,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	10136,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	5956,4%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**643**	**613**
Capital Social / Patrimônio Social	244	194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	463	456
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-65	-37
TOTAL DO PASSIVO	**649**	**618**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	101,47	118,61
LC (Liquidez Corrente)	101,05	118,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**1**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57	66
Resultado Financeiro Líquido	45	39
Receitas Financeiras	45	40
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-13**	**-27**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13**	**-27**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

Endereço

RUA CONDE DO PINHAL, 739 - - / Bairro: CENTRO – CEP: 14815000 // Ibaté/SP

NORDEN PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.170-7

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 4.130

Beneficiários em set/23: 5.420

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.191**	**2.264**
Disponível	21	23
Realizável	2.171	2.241
Aplicações Financeiras	1.904	1.735
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	423	899
Aplicações Livres	1.481	835
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97	49
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	101	69
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	50
Bens e Títulos a Receber	7	339
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**180**	**066**
Realizável a Longo Prazo	50	21
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	21
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.123**	**1.350**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	695	1.205
Provisões de Prêmios / Contraprestações	348	598
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	348	207
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	391
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	270	109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	68	492
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	62
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	135	0
Débitos Diversos	220	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.631**	**5.267**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.911	5.683
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.520	5.788
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391	-105
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-280	-415
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.297**	**2.834**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.722	2.587
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-424	246
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.333**	**2.434**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8	8
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	37	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	85	0
TOTAL DO ATIVO	**2.371**	**2.329**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,5%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,1%	-54,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,8%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	-8,5%
Margem EBIT	-2,6%	-7,2%
Margem EBITDA	-2,4%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,7%	53,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	2,8%
DA (despesas administrativas)	33,2%	52,3%
COMB	84,2%	108,9%
COMBA	83,5%	105,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,1%	111,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	13,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**338**	**159**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	288	159
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.231**	**820**
Capital Social / Patrimônio Social	2.429	2.289
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	536	240
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.733	-1.708
TOTAL DO PASSIVO	**2.693**	**2.329**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	126	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	126	139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.324	0
RESULTADO BRUTO	**3.233**	**2.276**
Despesas de Comercialização	86	147
Despesas Administrativas	2.201	2.754
Resultado Financeiro Líquido	56	195
Receitas Financeiras	203	243
Despesas Financeiras	147	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-321**	**-430**
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-321**	**-450**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	89,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,7%	183,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	139,46	107,98
Custo Médio Beneficiário	61,14	60,24

PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV PRESIDENTE GETULIO VARGAS, 675 - LOJA 303-1 / Bairro: CENTRO – CEP: 36013010 // Juiz de Fora/MG

PESSOAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.023-9

CNPJ: 17.146.846/0001-37

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.771

Beneficiários em set/23: 13.724

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.485**	**2.944**
Disponível	7	10
Realizável	6.478	2.934
Aplicações Financeiras	5.990	2.484
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.794	1.095
Aplicações Livres	1.196	1.389
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	291	288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	291	288
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	154	113
Bens e Títulos a Receber	44	49
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**265**	**0293**
Realizável a Longo Prazo	0	31
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	31

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.976**	**2.794**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.144	2.448
Provisões de Prêmios / Contraprestações	340	285
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	340	285
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.976	1.441
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.702	589
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	0	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	52
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	730	209
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0
Débitos Diversos	99	80
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.665**	**6.253**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.823	6.736
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.823	6.736
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.158	-483
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.435**	**4.108**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.323	3.653
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.113	455
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.230**	**2.145**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	21
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	21
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200	186
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	8
Imobilizações em Curso	124	124
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	64	76
TOTAL DO ATIVO	**6.750**	**3.238**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,3%	-73,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	-14,7%
Margem EBIT	-0,2%	-13,5%
Margem EBITDA	-0,1%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,9%	65,7%
DC (despesas comercialização)	4,1%	16,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	16,9%
COMB	98,7%	98,7%
COMBA	96,5%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	126,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**109**	**109**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	109	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.029**	**1.255**
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	694	0
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-833	86
TOTAL DO PASSIVO	**7.114**	**4.157**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	966	1.031
RESULTADO BRUTO	**4.243**	**2.169**
Despesas de Comercialização	1.016	1.003
Despesas Administrativas	2.894	1.060
Resultado Financeiro Líquido	560	6
Receitas Financeiras	588	78
Despesas Financeiras	27	72
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-73**	**-918**
Imposto de Renda	212	1
Contribuição Social	78	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-364**	**-920**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	89,6%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	591,1%	231,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	199,56	60,57
Custo Médio Beneficiário	165,34	39,79

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

Endereço

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 - EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO – CEP: 89560156 // Videira/SC

PLADISA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.948-6

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 19.755

Beneficiários em set/23: 19.423

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.281**	**13.474**
Disponível	173	163
Realizável	17.108	13.311
Aplicações Financeiras	9.388	6.077
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.449	4.286
Aplicações Livres	1.939	1.791
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.073	6.460
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.599	5.316
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.474	1.144
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	546	155
Bens e Títulos a Receber	97	610
Despesas Antecipadas	3	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.085**	**01.570**
Realizável a Longo Prazo	93	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	93	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.535**	**10.357**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.588	8.659
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.181	1.739
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.181	1.739
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	583	603
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.983	4.142
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.842	2.176
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	463	507
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	257
Comercialização sobre Operações	134	183
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	66
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	897	252
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.588	938
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**44.187**	**51.911**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.147	53.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.147	53.013
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-961	-1.102
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.012**	**40.072**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.347	39.153
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-334	919
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.174**	**11.838**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	494	771
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	71
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	31	24
Imobilizado	1.933	1.518
Imóveis de Uso Próprio	1.052	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.052	1.092
Imobilizado de Uso Próprio	881	426
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	881	426
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	28
TOTAL DO ATIVO	**19.365**	**15.044**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,5%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	1,9%
Margem EBIT	8,5%	4,4%
Margem EBITDA	8,8%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,7%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,2%
COMB	92,0%	94,8%
COMBA	92,3%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,2	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,8	37,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.101**	**1.002**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.101	1.002
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.685**	**3.685**
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.055	2.055
TOTAL DO PASSIVO	**17.321**	**15.044**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	71
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.448	2.162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	452	1.195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	183	254
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	813	713
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**10.219**	**10.518**
Despesas de Comercialização	1.150	1.262
Despesas Administrativas	6.496	7.892
Resultado Financeiro Líquido	-123	-163
Receitas Financeiras	978	893
Despesas Financeiras	1.101	1.056
Resultado Patrimonial	186	38
Receitas Patrimoniais	446	216
Despesas Patrimoniais	261	177
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.636**	**1.240**
Imposto de Renda	426	193
Contribuição Social	166	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.044**	**969**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,4%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	91,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	370,1%	308,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	254,33	219,86
Custo Médio Beneficiário	190,01	169,72

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - 0 / Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49740000 // Carmópolis/SE

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.346-3

CNPJ: 15.594.468/0001-29

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 27.213

Beneficiários em set/23: 22.430

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.430**	**14.658**
Disponível	235	119
Realizável	17.195	14.539
Aplicações Financeiras	2.876	3.424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.350	2.247
Aplicações Livres	526	1.177
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.208	11.038
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.208	11.038
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	86	58
Bens e Títulos a Receber	24	19
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**28.279**	**026.616**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.058**	**20.648**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.480	10.325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	622	5.572
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	622	1.072
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.500
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.356	1.296
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.409	2.141
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.093	1.316
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	162	0
Provisão para IR e CSLL	162	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	642	1.149
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.026	8.702
Débitos Diversos	749	472
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**66.749**	**84.269**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.212	84.743
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.712	85.553
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.500	-810
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-463	-473
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**50.001**	**75.390**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.984	75.261
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	129
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.748**	**8.879**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	79	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	79	67
Imobilizado	28.199	26.548
Imóveis de Uso Próprio	22.664	20.915
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.664	20.915
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	187	240
Hospitalares / Odontológicos	140	181
Não Hospitalares / Odontológicos	47	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.348	5.394
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**45.709**	**41.274**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-30,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	-212,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-15,0%
Margem EBIT	6,9%	-8,3%
Margem EBITDA	8,0%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,9%	89,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,0%
COMB	93,1%	106,8%
COMBA	97,9%	113,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,9%	-6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,7	52,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	10,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.487**	**14.674**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.075	1.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.075	1.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.105	949
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.105	949
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.822	1.822
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.822	1.822
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.486	10.491
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.163**	**5.952**
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	17.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	32.246	20.883
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-31.476	-32.325
TOTAL DO PASSIVO	**45.709**	**41.274**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,33	0,71

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	1.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**16.409**	**7.092**
Despesas de Comercialização	1.332	1.960
Despesas Administrativas	10.816	12.647
Resultado Financeiro Líquido	-3.247	-5.129
Receitas Financeiras	359	548
Despesas Financeiras	3.606	5.677
Resultado Patrimonial	-3	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.011**	**-12.666**
Imposto de Renda	72	0
Contribuição Social	91	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**849**	**-12.666**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,7%	64,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	58,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,7%	593,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	330,39	254,11
Custo Médio Beneficiário	225,22	229,78

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

Endereço

RUA Sebastião José Rodrigues, 60 - 0 / Bairro: COMERCIAL – CEP: 27542060 // Resende/RJ

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.429-9 CNPJ: 68.682.715/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.587

Beneficiários em set/23: 9.859

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.549**	**9.837**
Disponível	5.927	424
Realizável	3.623	9.413
Aplicações Financeiras	121	6.467
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21	6.467
Aplicações Livres	100	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.762	2.318
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.777	1.485
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	985	834
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0
Bens e Títulos a Receber	734	627
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.313**	**08.575**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.089**	**7.122**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.916	4.738
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.253	1.287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.253	1.287
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	137	354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	64
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.476	3.032
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	218	467
Provisão para IR e CSLL	205	453
Provisões para Ações Judiciais	13	13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	813	699
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.409	892
Débitos Diversos	733	326
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**30.779**	**34.209**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.946	34.952
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.946	34.952
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-743
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.950**	**25.826**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.507	25.977
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	444	-151
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.828**	**8.383**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	19	0
Imobilizado	8.293	8.575
Imóveis de Uso Próprio	8.128	8.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.128	8.272
Imobilizado de Uso Próprio	96	117
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	96	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	69	186
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.862**	**18.412**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,4%
Margem EBIT	2,5%	2,6%
Margem EBITDA	3,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,6%	75,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	18,8%
COMB	90,3%	95,1%
COMBA	91,4%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.370**	**3.997**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.173	3.833
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.292**	**7.292**
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.308	1.308
TOTAL DO PASSIVO	**17.751**	**18.412**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.336	957
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.040	1.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	296	-386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	184	467
RESULTADO BRUTO	**5.496**	**7.432**
Despesas de Comercialização	834	275
Despesas Administrativas	4.013	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-353	-139
Receitas Financeiras	312	626
Despesas Financeiras	665	766
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**111**	**128**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**111**	**128**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	46,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,4%	152,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	348,89	312,48
Custo Médio Beneficiário	260,16	235,91

PLAN SAÚDE LTDA

Endereço

OSWALDO CRUZ, 1521 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 83601150 // Campo Largo/PR

MEDSUL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.277-1

CNPJ: 41.432.461/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.247

Beneficiários em set/23: 12.923

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.483**	**1.727**
Disponível	2	224
Realizável	21.481	1.503
Aplicações Financeiras	6.555	1.426
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	520	428
Aplicações Livres	6.035	998
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.906	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.827	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.079	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	385	9
Bens e Títulos a Receber	2.636	68
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2**	**01**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.028**	**486**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.010	473
Provisões de Prêmios / Contraprestações	221	218
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	221	145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	73
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.772	101
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.018	154
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	17	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	230	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**33.035**	**1.662**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.945	1.739
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.872	1.812
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	-73
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.910	-77
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.380**	**1.487**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.517	1.333
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.864	154
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.655**	**175**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	185	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLAN SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**21.485**	**1.728**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	92,3%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	-7,5%
Margem EBIT	19,1%	-4,1%
Margem EBITDA	19,1%	-4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	8,2%
DA (despesas administrativas)	3,3%	13,7%
COMB	81,3%	111,5%
COMBA	81,3%	106,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	112,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,4	1,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	135,9	24,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.457**	**1.241**
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	473
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.057	-159
TOTAL DO PASSIVO	**21.485**	**1.728**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	3,55
LC (Liquidez Corrente)	1,26	3,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	0
RESULTADO BRUTO	**7.832**	**161**
Despesas de Comercialização	375	137
Despesas Administrativas	1.092	229
Resultado Financeiro Líquido	-1	79
Receitas Financeiras	108	136
Despesas Financeiras	109	57
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.203**	**-125**
Imposto de Renda	1.533	0
Contribuição Social	558	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.112**	**-125**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,3%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	382,1%	39,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	382,55	113,99
Custo Médio Beneficiário	293,06	107,00

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS 301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.339-1

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.053

Beneficiários em set/23: 4.994

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.619**	**12.858**
Disponível	194	120
Realizável	13.425	12.738
Aplicações Financeiras	12.842	11.863
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.456	2.984
Aplicações Livres	9.385	8.879
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	432	758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	284	718
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	113	40
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	152	117
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.860**	**04.721**
Realizável a Longo Prazo	562	2.456
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	562	2.456
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.815**	**5.266**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.163	3.748
Provisões de Prêmios / Contraprestações	671	585
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	671	585
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.141	789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	667	641
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.684	1.732
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	12
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.329	1.319
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	297	188
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.894**	**14.248**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.567	14.981
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.567	14.981
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-673	-733
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.051**	**4.994**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.100	4.668
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-48	326
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.843**	**9.254**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	380	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	7
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.048	1.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.048	1.072
Imobilizado	1.250	1.194
Imóveis de Uso Próprio	934	969
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	934	969
Imobilizado de Uso Próprio	316	225
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	316	225
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**16.479**	**17.579**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,9%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	62,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	17,7%
Margem EBIT	43,4%	41,0%
Margem EBITDA	44,2%	41,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,1%	35,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,7%
DA (despesas administrativas)	29,4%	30,1%
COMB	66,0%	67,9%
COMBA	65,7%	69,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,2%	71,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	-2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	46,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.230**	**3.376**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	328	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	328	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	896	3.362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	896	3.362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.434**	**8.938**
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.914	8.688
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.914	8.688
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.270	0
TOTAL DO PASSIVO	**16.479**	**17.579**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.085	488
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	593	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	492	386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29	49
RESULTADO BRUTO	**7.140**	**8.831**
Despesas de Comercialização	302	384
Despesas Administrativas	3.503	4.294
Resultado Financeiro Líquido	68	-318
Receitas Financeiras	1.816	1.756
Despesas Financeiras	1.747	2.074
Resultado Patrimonial	38	-13
Receitas Patrimoniais	66	25
Despesas Patrimoniais	28	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.412**	**3.774**
Imposto de Renda	835	920
Contribuição Social	307	340
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.270**	**2.515**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	60,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,4%	96,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	265,12	381,65
Custo Médio Beneficiário	90,30	133,77

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - 0 / Bairro: APARECIDA – CEP: 38400610 // Uberlândia/MG

PLAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.228-1 CNPJ: 22.027.346/0001-16

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 5.930

Beneficiários em set/23: 6.769

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.360**	**1.598**
Disponível	2	9
Realizável	3.358	1.589
Aplicações Financeiras	3.099	1.539
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.359	0
Aplicações Livres	1.739	1.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	40
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	154	0
Bens e Títulos a Receber	6	10
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**674**	**01.859**
Realizável a Longo Prazo	393	1.566
Aplicações Financeiras	0	1.172
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.172
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	393
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.147**	**2.031**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.701	1.683
Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	42	41
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	640	611
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	205	180
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	815	851
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	104
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	339	243
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.424**	**5.493**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.661	5.769
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.519	5.700
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	143	69
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-276
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.904**	**3.103**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.797	2.697
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	406
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.520**	**2.390**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	294
Imóveis de Uso Próprio	183	189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	183	189
Imobilizado de Uso Próprio	97	105
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	97	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.033**	**3.457**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,8%	-34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,9%	43,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	-8,6%
Margem EBIT	11,6%	-6,2%
Margem EBITDA	12,3%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,0%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	50,6%	54,5%
COMB	93,6%	111,0%
COMBA	89,5%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	112,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	20,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**545**	**525**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	134	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	411	411
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	411	411
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**902**	**1.374**
Capital Social / Patrimônio Social	702	702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	200	672
TOTAL DO PASSIVO	**3.593**	**3.930**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,56	0,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.474**	**2.364**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.238	2.994
Resultado Financeiro Líquido	204	265
Receitas Financeiras	276	300
Despesas Financeiras	72	35
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**440**	**-374**
Imposto de Renda	0	66
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**440**	**-472**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	79,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	298,5%	186,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	73,29	78,76
Custo Médio Beneficiário	29,18	43,50

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço

AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41810012 // Salvador/BA

ODONTO S.A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.710-6 CNPJ: 10.767.219/0001-74

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.681

Beneficiários em set/23: 26.718

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.069**	**1.331**
Disponível	5	90
Realizável	1.063	1.241
Aplicações Financeiras	683	958
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	219
Aplicações Livres	683	739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	238	237
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	7
Bens e Títulos a Receber	142	39
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.115**	**02.685**
Realizável a Longo Prazo	146	170
Aplicações Financeiras	0	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	146	146
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**888**	**1.009**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	502	533
Provisões de Prêmios / Contraprestações	326	321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	326	321
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	176	213
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	33
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	9
Comercialização sobre Operações	0	24
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	0
Provisão para IR e CSLL	20	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76	142
Débitos Diversos	170	174
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.779**	**7.630**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.105	8.056
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.105	8.056
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-426
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.939**	**3.020**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.939	3.020
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.840**	**4.609**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.198	2.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.198	2.272
Imobilizado	770	242
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	770	242
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	770	242
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.184**	**4.015**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,4%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-2,6%
Margem EBIT	10,7%	0,7%
Margem EBITDA	13,3%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,6%	39,6%
DC (despesas comercialização)	23,3%	22,0%
DA (despesas administrativas)	39,6%	47,1%
COMB	96,4%	108,7%
COMBA	98,0%	106,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	25,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**629**	**166**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	46	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	577	84
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.667**	**2.841**
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.168	-994
TOTAL DO PASSIVO	**4.184**	**4.015**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,76	3,42
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.840**	**4.609**
Despesas de Comercialização	1.345	1.677
Despesas Administrativas	2.290	3.597
Resultado Financeiro Líquido	-94	177
Receitas Financeiras	62	387
Despesas Financeiras	156	210
Resultado Patrimonial	350	334
Receitas Patrimoniais	350	334
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**462**	**-154**
Imposto de Renda	61	28
Contribuição Social	29	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**371**	**-195**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	58,5%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,9%	41,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	24,13	23,58
Custo Médio Beneficiário	8,09	9,33

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Endereço

AV ANA COSTA, 468 - 0 / Bairro: GONZAGA –
CEP: 11060002 // Santos/SP

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.024-4 CNPJ: 02.864.364/0001-45

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 91.621

Beneficiários em set/23: 90.992

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.576**	**82.885**
Disponível	523	1.591
Realizável	91.053	81.295
Aplicações Financeiras	85.483	76.576
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.338	35.225
Aplicações Livres	47.145	41.351
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.884	3.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.524	2.799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	359	308
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	615	906
Bens e Títulos a Receber	711	476
Despesas Antecipadas	360	230
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**92.204**	**093.514**
Realizável a Longo Prazo	13.230	15.489
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.646	5.576
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.458	9.913
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	126	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.420**	**39.094**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.175	33.056
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.910	8.895
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.910	8.895
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.628	2.664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.790	9.830
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.847	11.668
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.122	1.145
Contraprestações / Prêmios a Restituir	158	59
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	379	624
Comercialização sobre Operações	585	462
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.931	3.034
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.191	1.858
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**236.323**	**291.033**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239.808	294.602
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	239.808	294.602
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.485	-3.569
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**187.392**	**243.298**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.212	244.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-821	-1.139
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**48.931**	**47.735**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.147	2.254
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	182	209
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78.641	77.368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	59.355	47.576
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	59.355	47.576
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	19.286	29.792
Imobilizado	333	657
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	164	195
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	195
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	169	463
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**183.780**	**176.400**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-1,5%
Margem EBIT	9,3%	3,6%
Margem EBITDA	9,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	83,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,2%	5,2%
COMB	85,2%	90,0%
COMBA	82,0%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,4%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	4,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	14,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.408**	**11.453**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.203	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.203	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.206	5.483
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.994	5.144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**134.952**	**125.854**
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.047	99.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	95.047	99.265
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.205	5.700
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.594	-4.218
TOTAL DO PASSIVO	**183.780**	**176.400**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,76	3,49
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	182	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.509	5.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.139	3.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.369	2.062
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**45.752**	**44.419**
Despesas de Comercialização	3.905	3.439
Despesas Administrativas	10.008	15.107
Resultado Financeiro Líquido	9.219	11.482
Receitas Financeiras	9.642	12.323
Despesas Financeiras	423	841
Resultado Patrimonial	-15.556	-28.979
Receitas Patrimoniais	0	207
Despesas Patrimoniais	15.556	29.185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**25.503**	**8.421**
Imposto de Renda	10.246	9.686
Contribuição Social	3.733	3.540
Impostos Diferidos	1.930	-587
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9.594**	**-4.218**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,2%	40,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	288,48	262,89
Custo Médio Beneficiário	228,69	219,73

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

Endereço

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 28010140 // Campos dos Goytacazes/RJ

ASES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.158-2

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.343

Beneficiários em set/23: 12.546

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.487**	**16.921**
Disponível	205	133
Realizável	16.281	16.788
Aplicações Financeiras	8.061	9.834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.027	7.384
Aplicações Livres	34	2.450
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.291	1.223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.176	1.213
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	115	10
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	795	1.448
Bens e Títulos a Receber	6.134	4.283
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.897**	**05.123**
Realizável a Longo Prazo	807	807
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	548	548
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	260	260

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.351**	**11.649**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.902	8.332
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.459	2.194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.449	2.184
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.432	1.574
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	792	458
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.219	4.106
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	172	279
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	279
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.764	1.403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0
Débitos Diversos	2.510	1.635
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.799**	**58.579**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.870	59.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.865	59.448
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.071	-875
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**37.522**	**48.344**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.409	47.854
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	489
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.277**	**10.235**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	348
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.669	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.669	3.696
Imobilizado	236	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	236	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	236	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	184	276
TOTAL DO ATIVO	**21.384**	**22.044**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,5%	-21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-71,6%	-63,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	-8,0%
Margem EBIT	-4,9%	-5,8%
Margem EBITDA	-4,4%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,3%
COMB	92,0%	97,1%
COMBA	91,4%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,0%	107,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	3,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.709**	**2.943**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.857	1.655
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.857	1.650
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	817	517
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	817	517
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	535	771
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	535	771
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	500	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.324**	**7.452**
Capital Social / Patrimônio Social	7.388	7.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.064	64
TOTAL DO PASSIVO	**21.384**	**22.044**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,45

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	87	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-116
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.286	6.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.874	4.528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	480	638
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.932	1.460
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	27
RESULTADO BRUTO	**3.121**	**4.074**
Despesas de Comercialização	187	165
Despesas Administrativas	6.259	8.348
Resultado Financeiro Líquido	286	0
Receitas Financeiras	1.039	1.321
Despesas Financeiras	753	1.321
Resultado Patrimonial	-27	-11
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	27	36
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.097**	**-4.710**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.097**	**-4.710**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	394,5%	195,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	424,91	396,23
Custo Médio Beneficiário	333,51	326,96

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 12900051 // Bragança Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.016-6

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.535

Beneficiários em set/23: 28.032

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**52.340**	**51.512**
Disponível	126	971
Realizável	52.214	50.541
Aplicações Financeiras	42.595	44.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.939	10.641
Aplicações Livres	31.656	34.165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.055	2.141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.055	2.141
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	515	64
Bens e Títulos a Receber	5.040	3.527
Despesas Antecipadas	10	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.874**	**08.080**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.308**	**12.893**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.704	11.759
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.288	7.386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.288	6.136
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.249
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.936	1.374
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.310	2.871
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	363	191
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	162	116
Comercialização sobre Operações	201	75
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	18	18
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	362	383
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	861	541
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**104.582**	**120.564**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.880	120.944
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.631	122.194
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.249	-1.249
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-298	-380
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**101.124**	**115.906**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.685	115.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	439	96
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.458**	**4.658**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	7.805	8.049
Imóveis de Uso Próprio	7.245	7.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.233	7.338
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12	0
Imobilizado de Uso Próprio	559	712
Hospitalares / Odontológicos	559	712
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	67	29
TOTAL DO ATIVO	**60.215**	**59.593**

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

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	4,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**155**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	155	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**46.699**	**46.699**
Capital Social / Patrimônio Social	46.699	48.065
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.366
TOTAL DO PASSIVO	**61.163**	**59.593**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,16	4,62
LC (Liquidez Corrente)	3,66	4,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	584	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	442	617
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	142	160
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.893**	**3.903**
Despesas de Comercialização	1.491	844
Despesas Administrativas	6.345	9.405
Resultado Financeiro Líquido	3.946	4.919
Receitas Financeiras	4.701	5.062
Despesas Financeiras	756	143
Resultado Patrimonial	49	61
Receitas Patrimoniais	49	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-948**	**-1.366**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-948**	**-1.366**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,0%	27,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	418,79	377,93
Custo Médio Beneficiário	399,94	367,25

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço

AV SAO JOSE DOS CAMPOS, 256 - ANDAR PISO SUPERIOR / Bairro: JARDIM NOVA EUROPA – CEP: 13040145 // Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.125-6

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 121.276

Beneficiários em set/23: 133.233

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**67.775**	**70.744**
Disponível	328	273
Realizável	67.448	70.471
Aplicações Financeiras	32.901	45.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.470	22.475
Aplicações Livres	8.431	22.815
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.338	24.425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.799	24.175
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	11
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	539	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.238	482
Bens e Títulos a Receber	3.970	274
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**72.146**	**071.270**
Realizável a Longo Prazo	70.468	69.524
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.085	1.944
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	16.820	16.820
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.384	10.581
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40.179	40.179

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**43.223**	**39.169**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.797	26.203
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.456	3.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.456	3.477
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.638	15.659
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.860	4.111
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.843	2.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	725	0
Provisões	0	61
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.720	2.593
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.981	10.312
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**314.328**	**101.914**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	316.830	102.389
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	316.772	102.362
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	57	28
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.502	-475
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**272.750**	**83.306**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272.863	84.267
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-113	-961
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**41.578**	**18.608**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.241	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.241	7
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	1.575	1.607
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.285	1.270
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	1.285	1.270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	290	336
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	99	135
TOTAL DO ATIVO	**139.922**	**142.014**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	3,6%
Margem EBIT	3,2%	7,7%
Margem EBITDA	3,3%	7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	81,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,9%
COMB	97,6%	92,5%
COMBA	99,2%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	146,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	17,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**25.133**	**24.428**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.153	10.491
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.153	10.491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.975	13.937
Provisões para Tributos Diferidos	13.637	13.637
Provisões para Ações Judiciais	338	301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**71.566**	**78.417**
Capital Social / Patrimônio Social	71.000	71.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	566	7.417
TOTAL DO PASSIVO	**139.922**	**142.014**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	384	306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	384	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.861	831
RESULTADO BRUTO	**42.438**	**18.310**
Despesas de Comercialização	6.338	1.930
Despesas Administrativas	27.619	9.039
Resultado Financeiro Líquido	-5.129	-1.721
Receitas Financeiras	4.498	1.378
Despesas Financeiras	9.627	3.099
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**491**	**4.789**
Imposto de Renda	779	842
Contribuição Social	285	312
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-573**	**3.635**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	61,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,5%	81,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	266,64	70,24
Custo Médio Beneficiário	231,37	57,41

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

Endereço

AVENIDA MACAPÁ, 484 - 0 / Bairro: VENEZA – CEP: 35164253 // Ipatinga/MG

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.593-6 CNPJ: 05.983.170/0001-57

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 68.113

Beneficiários em set/23: 76.123

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.857**	**6.608**
Disponível	287	432
Realizável	8.570	6.176
Aplicações Financeiras	5.219	3.391
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37	34
Aplicações Livres	5.182	3.358
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.210	2.706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.210	2.706
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	91	78
Bens e Títulos a Receber	49	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**91**	**0127**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.328**	**1.660**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	811	485
Provisões de Prêmios / Contraprestações	785	477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	785	477
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	5
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	367	380
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.150	795
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.492**	**26.881**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.463	28.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.463	28.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-971	-1.120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.242**	**18.441**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.239	19.987
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-1.546
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.250**	**8.440**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	69
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	74	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	47
TOTAL DO ATIVO	**8.948**	**6.735**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,9%	-26,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,4%	-26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,8%	-6,6%
Margem EBIT	-7,5%	-4,8%
Margem EBITDA	-7,3%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,3%	68,6%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	16,0%	19,7%
COMB	104,2%	92,3%
COMBA	103,1%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,9%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,8	84,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**66**	**80**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	80
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	66	80
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.785**	**6.757**
Capital Social / Patrimônio Social	3.813	3.813
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.448	2.657
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.475	287
TOTAL DO PASSIVO	**11.179**	**8.498**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,74	3,87
LC (Liquidez Corrente)	3,80	3,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.435	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.435	3.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.815**	**4.599**
Despesas de Comercialização	1.245	1.061
Despesas Administrativas	4.082	5.303
Resultado Financeiro Líquido	281	127
Receitas Financeiras	606	477
Despesas Financeiras	325	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.231**	**-1.638**
Imposto de Renda	0	90
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.231**	**-1.762**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,2%	25,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	38,12	33,30
Custo Médio Beneficiário	31,76	22,85

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço

RUA CAMPOS, 130 - 0 / Bairro: SÃO JOSE – CEP: 49015220 // Aracaju/SE

ORAL SANTA HELENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.598-7

CNPJ: 04.430.627/0001-33

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 21.768

Beneficiários em set/23: 24.776

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.140**	**2.840**
Disponível	465	309
Realizável	2.675	2.531
Aplicações Financeiras	2.381	2.228
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	180
Aplicações Livres	2.381	2.048
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	281	266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	281	266
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	37
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**632**	**0662**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**723**	**582**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	547	400
Provisões de Prêmios / Contraprestações	446	389
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	446	389
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	7
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	13	4
Provisão para IR e CSLL	13	4
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	117
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	5
Débitos Diversos	72	50
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.665**	**6.677**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.107	7.199
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.107	7.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-443	-521
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.298**	**3.858**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.298	3.858
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.367**	**2.819**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLOGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	628	658
Imóveis de Uso Próprio	40	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40	44
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	408	435
Hospitalares / Odontológicos	260	308
Não Hospitalares / Odontológicos	148	127
Imobilizações em Curso	180	180
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.772**	**3.502**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	1,7%
Margem EBIT	5,8%	3,0%
Margem EBITDA	8,8%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,2%	57,8%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	30,4%	32,6%
COMB	92,2%	93,7%
COMBA	89,0%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	1,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**119**	**139**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	119	135
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.930**	**2.782**
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	780	632
TOTAL DO PASSIVO	**3.772**	**3.502**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,48	4,86
LC (Liquidez Corrente)	4,34	4,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	329	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	328	483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.038**	**2.338**
Despesas de Comercialização	200	226
Despesas Administrativas	1.722	2.174
Resultado Financeiro Líquido	201	232
Receitas Financeiras	212	261
Despesas Financeiras	11	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**316**	**170**
Imposto de Renda	54	36
Contribuição Social	26	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**236**	**114**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	80,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,7%	25,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	26,02	25,78
Custo Médio Beneficiário	15,15	14,89

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Endereço

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38 - TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70340906 // Brasília/DF

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.898-6 CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.223**	**3.508**
Disponível	193	52
Realizável	4.030	3.456
Aplicações Financeiras	486	510
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	382	351
Aplicações Livres	105	159
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.419	1.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.419	1.033
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71
Bens e Títulos a Receber	12	417
Despesas Antecipadas	1.041	1.426
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**110**	**0139**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.122**	**580**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	435	318
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	206	174
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	144
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	421	96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	265	165
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**10.083**	**10.593**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.832	11.365
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	10.832	11.365
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-749	-772
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.083**	**10.593**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265	219
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	48	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	52
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	57	83
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**4.333**	**3.648**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,1%	90,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,8%
Margem EBIT	19,8%	20,2%
Margem EBITDA	20,1%	20,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	46,6%	35,0%
DA (despesas administrativas)	29,1%	35,4%
COMB	75,7%	70,5%
COMBA	93,9%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,1%	80,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,4%	-18,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,8	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**140**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	140	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	140	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.068**	**3.068**
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.820	2.820
TOTAL DO PASSIVO	**4.330**	**3.648**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,43	6,29
LC (Liquidez Corrente)	3,76	6,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	265	219
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	755	1.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	307	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	448	768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.593**	**9.550**
Despesas de Comercialização	4.703	3.712
Despesas Administrativas	2.935	3.754
Resultado Financeiro Líquido	-1.952	-1.962
Receitas Financeiras	42	51
Despesas Financeiras	1.994	2.014
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4**	**122**
Imposto de Renda	1	23
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3**	**88**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,1%	18,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço

Av. Champagnat, 583 - Sala 704, Ed. Centro Médico Dr. Nilton d / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101390 // Vila Velha/ES

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.095-6 CNPJ: 27.657.711/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.608**	**1.409**
Disponível	2.288	667
Realizável	3.320	741
Aplicações Financeiras	374	324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	374	324
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	411	333
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	411	333
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.535	84
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**496**	**0585**
Realizável a Longo Prazo	210	360
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	210	360
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.187**	**637**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.412	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.412	17
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	477	450
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	298	170
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.981**	**8.782**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.563	9.607
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	8.563	9.607
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-582	-826
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.981**	**8.782**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	58	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	123	59
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	119
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	128	119
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	128	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	47
TOTAL DO ATIVO	**6.105**	**1.994**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,8%	215,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	183,5%	316,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,3%	86,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,2%	48,9%
Margem EBIT	44,0%	49,0%
Margem EBITDA	44,3%	49,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,1%	20,7%
DA (despesas administrativas)	20,5%	20,2%
COMB	41,6%	40,9%
COMBA	40,2%	39,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,1%	54,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**73**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	73	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.356**	**1.356**
Capital Social / Patrimônio Social	433	433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	924	924
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.616**	**1.994**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,70	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.555	1.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.231	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	324	307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.485**	**7.614**
Despesas de Comercialização	1.685	1.816
Despesas Administrativas	1.633	1.774
Resultado Financeiro Líquido	283	269
Receitas Financeiras	318	278
Despesas Financeiras	35	10
Resultado Patrimonial	24	0
Receitas Patrimoniais	24	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.473**	**4.292**
Imposto de Renda	719	0
Contribuição Social	265	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.489**	**4.292**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,6%	47,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE S.A.

Endereço

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES, 12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS – CEP: 2989095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 117.700

Beneficiários em set/23: 102.639

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**36.706**	**30.228**
Disponível	84	298
Realizável	36.622	29.930
Aplicações Financeiras	24.760	10.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.131	9.664
Aplicações Livres	13.628	424
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	566	1.711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	566	1.711
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.495	1.689
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	494	423
Bens e Títulos a Receber	9.280	15.978
Despesas Antecipadas	27	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**94.360**	**086.785**
Realizável a Longo Prazo	19.711	11.771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	94	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.792	5.792
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.386	5.940
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.439	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**48.124**	**50.414**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.882	20.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.684	4.484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.684	4.484
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.240	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.153	4.009
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.804	9.035
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	167	47
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	167	47
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.132	1.494
Provisões	68	224
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68	224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.378	8.286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.483	9.183
Débitos Diversos	15.015	10.248
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**162.852**	**199.849**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.455	206.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.455	206.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.603	-6.472
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**125.493**	**166.823**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.724	164.901
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	769	1.923
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**37.359**	**33.025**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.719	3.368
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.858	15.352
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.403	14.104
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLENA SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74.402	74.717
Imóveis de Uso Próprio	23.514	20.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.514	19.649
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	978
Imobilizado de Uso Próprio	40.650	42.531
Hospitalares / Odontológicos	37.981	38.689
Não Hospitalares / Odontológicos	2.669	3.842
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.238	11.559
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	248	297
TOTAL DO ATIVO	**131.066**	**117.013**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	-42,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-7,8%
Margem EBIT	1,9%	-4,5%
Margem EBITDA	4,6%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	83,5%
DC (despesas comercialização)	3,4%	5,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,4%
COMB	94,7%	102,5%
COMBA	96,7%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	8,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**50.484**	**30.032**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.428	4.076
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.428	4.076
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.393	1.771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.393	1.771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.214	17.339
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25.214	17.339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.124	6.420
Débitos Diversos	325	425
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**32.458**	**36.568**
Capital Social / Patrimônio Social	37.379	36.909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.921	-812
TOTAL DO PASSIVO	**131.066**	**117.013**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.455	1.248
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-571	-1.148
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.486	2.654
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.342	2.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.144	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.128	32.597
RESULTADO BRUTO	**67.021**	**50.240**
Despesas de Comercialização	5.614	11.191
Despesas Administrativas	23.086	26.819
Resultado Financeiro Líquido	-3.440	-1.400
Receitas Financeiras	3.918	5.207
Despesas Financeiras	7.358	6.607
Resultado Patrimonial	205	8.500
Receitas Patrimoniais	205	8.500
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.184**	**-15.564**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.184**	**-15.564**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,8%	63,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	62,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	303,8%	220,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	174,89	141,64
Custo Médio Beneficiário	134,77	118,23

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a 504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de Janeiro/RJ

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.855-2 CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**70.569**	**53.691**
Disponível	21.576	2.631
Realizável	48.994	51.060
Aplicações Financeiras	0	4.925
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.925
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.766	44.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	47.766	44.555
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	11
Bens e Títulos a Receber	17	52
Despesas Antecipadas	1.162	1.518
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**54.030**	**056.629**
Realizável a Longo Prazo	22.433	24.392
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.713	5.497
Títulos e Créditos a Receber	191	191
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.483	1.468
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.046	17.237

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**59.612**	**40.019**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54.225	33.659
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.533	8.637
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	45.692	25.022
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.375	1.604
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.012	4.756
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**69.967**	**86.708**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.952	92.888
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	74.952	92.888
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.984	-6.180
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**69.967**	**86.708**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.513	1.676
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	927	1.319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	429	540
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	429	540
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	498	778
Intangível	30.670	30.917
TOTAL DO ATIVO	**124.599**	**110.319**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,3%	79,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	12,8%
Margem EBIT	21,8%	25,4%
Margem EBITDA	47,6%	44,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,1%	7,9%
DA (despesas administrativas)	56,6%	51,0%
COMB	66,6%	58,9%
COMBA	64,5%	57,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,5%	81,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	184,3	185,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.531**	**7.674**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.881	7.293
Provisões para Tributos Diferidos	10	12
Provisões para Ações Judiciais	3.870	7.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.513	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	138	381
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**59.456**	**62.626**
Capital Social / Patrimônio Social	20.835	3.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	20.000
Reservas	31.817	21.720
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.817	21.720
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.804	17.567
TOTAL DO PASSIVO	**124.599**	**110.319**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,31
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.923	19.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-578	4.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.500	15.252
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	394	395
RESULTADO BRUTO	**57.557**	**68.561**
Despesas de Comercialização	7.045	6.838
Despesas Administrativas	39.575	44.222
Resultado Financeiro Líquido	2.258	1.780
Receitas Financeiras	4.742	4.952
Despesas Financeiras	2.484	3.172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.801**	**18.887**
Imposto de Renda	3.215	5.695
Contribuição Social	1.164	2.110
Impostos Diferidos	19	-4
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.402**	**11.086**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,6%	76,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1044000 // São Paulo/SP

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.775-1 CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.967**	**1.115**
Disponível	0	0
Realizável	1.967	1.115
Aplicações Financeiras	180	175
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	180	175
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	8
Bens e Títulos a Receber	1.781	932
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.175**	**02.155**
Realizável a Longo Prazo	2.175	2.155
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4	4
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.169	2.149
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**446**	**179**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	437	168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9	9
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19**	**65**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22	72
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	22	72
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-7
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19**	**65**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	198	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.574	1.126
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.143**	**3.270**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,3%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,4%	67,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8964,5%	1688,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4950,0%	974,3%
Margem EBIT	7054,1%	1241,5%
Margem EBITDA	7054,1%	1253,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	485,6%	128,6%
COMB	485,6%	128,6%
COMBA	206,5%	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	18,4%	23,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	135,1%	13,6%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.176**	**2.156**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.176	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.176	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.520**	**936**
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	848	264
TOTAL DO PASSIVO	**4.143**	**3.270**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,40
LC (Liquidez Corrente)	4,41	6,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.574	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-152	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.745**	**1.099**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	95	84
Resultado Financeiro Líquido	26	9
Receitas Financeiras	26	10
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.373**	**807**
Imposto de Renda	296	121
Contribuição Social	113	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**964**	**634**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	17,0%	7,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,5%	249,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA PARANÁ, 700 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85501074 // Pato Branco/PR

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.127-0 CNPJ: 02.896.924/0001-43

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.911

Beneficiários em set/23: 10.917

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.390**	**18.819**
Disponível	629	3.400
Realizável	17.761	15.419
Aplicações Financeiras	17.235	14.661
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.286	4.564
Aplicações Livres	11.949	10.097
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	414
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	192	236
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	47	178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	0
Bens e Títulos a Receber	250	344
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.845**	**02.710**
Realizável a Longo Prazo	710	541
Aplicações Financeiras	604	541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	604	541
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.652**	**6.475**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.474	5.295
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.479	1.270
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.479	1.270
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	141
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.917	1.338
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.903	2.546
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	92
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	65
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	27
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	290
Provisão para IR e CSLL	0	290
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	326	296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	738	503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.695**	**27.581**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.957	28.117
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.957	28.117
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-537
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.689**	**20.644**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.332	20.366
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	357	278
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.005**	**6.937**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87	87
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	57	57
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	57	57
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30	30
Imobilizado	2.043	2.076
Imóveis de Uso Próprio	1.459	1.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.459	1.453
Imobilizado de Uso Próprio	543	582
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	543	582
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	7
TOTAL DO ATIVO	**21.235**	**21.529**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,4%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	7,9%
Margem EBIT	-2,9%	12,0%
Margem EBITDA	-2,4%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,5%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,6%	19,7%
COMB	109,4%	95,6%
COMBA	102,8%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,4%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	23,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**14.454**	**15.054**
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.402	15.002
TOTAL DO PASSIVO	**22.106**	**21.529**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	3,32
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	46
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.002**	**6.891**
Despesas de Comercialização	297	302
Despesas Administrativas	3.938	5.425
Resultado Financeiro Líquido	1.520	2.103
Receitas Financeiras	1.536	2.146
Despesas Financeiras	16	43
Resultado Patrimonial	3	11
Receitas Patrimoniais	3	12
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-710**	**3.278**
Imposto de Renda	117	796
Contribuição Social	44	295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-871**	**2.187**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	43,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	244,59	232,63
Custo Médio Beneficiário	223,89	174,12

POLICLIN SAÚDE S/A.

Endereço

AV NOVE DE JULHO, 355 - 0 / Bairro: JARDIM APOLO – CEP: 12243000 // São José dos Campos/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.569-3

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 36.272

Beneficiários em set/23: 43.475

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**30.607**	**29.735**
Disponível	1.027	545
Realizável	29.580	29.190
Aplicações Financeiras	19.457	20.802
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.256	11.187
Aplicações Livres	201	9.615
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.850	6.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.850	6.077
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.983	2.212
Bens e Títulos a Receber	229	80
Despesas Antecipadas	62	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.223**	**012.162**
Realizável a Longo Prazo	688	634
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	565	512
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	122
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**22.192**	**11.793**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.163	8.629
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.684	1.749
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.684	1.749
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	425	380
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.346	3.465
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.708	3.036
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	85
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	3
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	64	82
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.055	2.161
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**115.762**	**144.377**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.998	145.922
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.933	147.672
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.935	-1.749
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.235	-1.545
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**115.418**	**132.096**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.745	132.381
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	673	-285
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**345**	**12.282**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POLICLIN SAÚDE S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.760	9.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.760	9.787
Imobilizado	1.774	1.740
Imóveis de Uso Próprio	1.682	1.696
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.682	1.696
Imobilizado de Uso Próprio	92	44
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	92	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	**42.830**	**41.897**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,2%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,8%	-7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,8%	7,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,3%	-1,6%
Margem EBIT	-8,1%	-1,3%
Margem EBITDA	-8,0%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,7%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,8%
COMB	109,9%	102,5%
COMBA	107,1%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,0%	103,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	9,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.230**	**1.205**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22	21
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.209	1.184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.209	1.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.899**	**28.899**
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.943	20.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.943	20.943
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.284	-2.284
TOTAL DO PASSIVO	**52.321**	**41.897**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	3,22
LC (Liquidez Corrente)	1,38	2,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.240	2.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.120	1.314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-881**	**10.255**
Despesas de Comercialização	880	329
Despesas Administrativas	10.862	15.535
Resultado Financeiro Líquido	3.008	2.989
Receitas Financeiras	3.126	3.137
Despesas Financeiras	118	148
Resultado Patrimonial	70	87
Receitas Patrimoniais	70	89
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-9.544**	**-2.533**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-53	-248
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-9.491**	**-2.284**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,0%	45,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	285,11	324,01
Custo Médio Beneficiário	291,53	300,22

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

Endereço

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - 0 / Bairro: PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25025237 // Duque de Caxias/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.222-8

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 931

Beneficiários em set/23: 245

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.163**	**2.159**
Disponível	6	269
Realizável	1.157	1.890
Aplicações Financeiras	677	906
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	677	901
Aplicações Livres	0	5
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	432	908
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	432	908
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	12
Bens e Títulos a Receber	31	65
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**281**	**0338**
Realizável a Longo Prazo	16	64
Aplicações Financeiras	16	64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	16	64
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**731**	**1.506**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	561	961
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	320	533
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	125
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	180	239
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	79
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	79
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	2
Provisão para IR e CSLL	0	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	367
Débitos Diversos	24	43
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**731**	**1.816**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	799	1.935
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	799	1.935
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-119
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**641**	**1.106**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	700	1.042
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-59	64
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**90**	**710**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	253	262
Imóveis de Uso Próprio	242	254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	242	254
Imobilizado de Uso Próprio	11	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	**1.444**	**2.497**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-151,6%	-6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,0%	-2,1%
Margem EBIT	-27,9%	12,6%
Margem EBITDA	-26,1%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,5%	30,9%
COMB	139,1%	91,8%
COMBA	150,3%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	139,7%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,4%	-10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	161,3	180,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	40,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**491**	**425**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	242	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	242	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	8
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	8
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	218	347
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**222**	**566**
Capital Social / Patrimônio Social	963	573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	390
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	84	91
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-825	-488
TOTAL DO PASSIVO	**1.444**	**2.497**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**88**	**708**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	376	561
Resultado Financeiro Líquido	-54	-187
Receitas Financeiras	77	70
Despesas Financeiras	131	258
Resultado Patrimonial	7	11
Receitas Patrimoniais	7	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-335**	**-30**
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-337**	**-38**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	77,3%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	550,5%	341,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	288,16	161,17
Custo Médio Beneficiário	252,63	98,14

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

Endereço

RUA GENERAL NETO, 353 - 0 / Bairro: FLORESTA – CEP: 90560020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.690-3 CNPJ: 93.507.895/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.239

Beneficiários em set/23: 1.118

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**308**	**276**
Disponível	1	7
Realizável	307	269
Aplicações Financeiras	117	112
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	117	94
Aplicações Livres	0	18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	71
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59	71
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34	14
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	72
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**896**	**0542**
Realizável a Longo Prazo	263	249
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	137
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**283**	**368**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	218
Provisões de Prêmios / Contraprestações	26	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	26	54
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	5
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	41
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	17
Débitos Diversos	104	93
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**708**	**701**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	749	744
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	749	744
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-42
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**296**	**253**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	296	253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**412**	**448**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	146
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	257	146
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	633	294
Imóveis de Uso Próprio	631	288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	631	288
Imobilizado de Uso Próprio	2	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.204**	**819**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	-5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	86,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	-3,0%
Margem EBIT	1,4%	0,1%
Margem EBITDA	2,9%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,8%	36,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	98,5%	90,4%
COMB	140,3%	126,4%
COMBA	138,3%	122,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,6%	126,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	5,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**143**	**38**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	112	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	38
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	31	38
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**778**	**412**
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	50	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-418	-384
TOTAL DO PASSIVO	**1.204**	**819**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,75

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**679**	**605**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	697	634
Resultado Financeiro Líquido	10	20
Receitas Financeiras	51	43
Despesas Financeiras	42	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-32**	**-21**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-32**	**-21**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,8%	98,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	65,71	47,16
Custo Médio Beneficiário	27,44	17,00

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

Endereço

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 155 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP: 90020061 // Porto Alegre/RS

POA CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.687-0

CNPJ: 89.890.172/0001-91

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 21.949

Beneficiários em set/23: 18.712

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.374**	**12.965**
Disponível	43	69
Realizável	20.331	12.896
Aplicações Financeiras	2.962	2.735
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.932	2.704
Aplicações Livres	30	30
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	731	1.901
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	692	1.875
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	39	26
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	151	453
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.904	0
Bens e Títulos a Receber	13.583	7.807
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.793**	**05.185**
Realizável a Longo Prazo	7.078	3.251
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.824	1.766
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.254	1.485

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.401**	**14.198**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.448	7.144
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.589	751
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.589	751
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.108	3.670
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	459	651
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.292	2.071
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.160	5.898
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	119	222
Débitos Diversos	674	935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.226**	**19.223**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.888	20.101
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.888	20.101
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-662	-878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.383**	**10.172**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.179	10.064
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	108
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.843**	**9.051**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	683	2.401
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	683	2.400
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.325	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.325	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.325	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	262	1.826
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	254	255
Hospitalares / Odontológicos	253	242
Não Hospitalares / Odontológicos	1	13
Imobilizações em Curso	0	1.121
Outras Imobilizações	0	441
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	128	109
TOTAL DO ATIVO	**37.167**	**18.150**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,1%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,4%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,1%	-1,5%
Margem EBIT	62,3%	5,0%
Margem EBITDA	62,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,0%	52,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,9%	54,7%
COMB	105,9%	107,6%
COMBA	130,0%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,9%	107,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-18,6%	-4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	23,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.945**	**13.163**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.807	1.741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.807	1.741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	722	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	722	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.416	11.108
Tributos e Contribuições	11.416	11.108
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.821**	**-9.212**
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	9.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.816	-18.849
TOTAL DO PASSIVO	**37.167**	**18.150**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	583
RESULTADO BRUTO	**5.598**	**11.602**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.678	10.511
Resultado Financeiro Líquido	-2.643	-816
Receitas Financeiras	514	437
Despesas Financeiras	3.157	1.253
Resultado Patrimonial	8.452	13
Receitas Patrimoniais	10.000	28
Despesas Patrimoniais	1.548	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.708**	**-295**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.708**	**-295**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,3%	150,8%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	51,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	538,5%	-297,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	83,36	73,10
Custo Médio Beneficiário	54,98	38,68

PORTO DIAS SAUDE LTDA.

Endereço

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro: MARCO – CEP: 66093020 // Belém/PA

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.508-1

CNPJ: 06.145.428/0001-09

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.875

Beneficiários em set/23: 2.960

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.855**	**2.678**
Disponível	276	355
Realizável	2.579	2.322
Aplicações Financeiras	2.005	1.850
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.063	977
Aplicações Livres	942	873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	555	473
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**25**	**00**
Realizável a Longo Prazo	25	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.207**	**1.800**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.095	1.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	422	539
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	182	190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	239	348
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	988	638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	660	449
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	142
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	7
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.078**	**4.940**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.229	5.137
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.120	5.305
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	-168
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-151	-197
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.036**	**4.770**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.824	4.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	212	134
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**43**	**170**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTO DIAS SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.880**	**2.678**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,1%	-24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,8%	-43,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,1%	0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	-13,4%
Margem EBIT	-3,5%	-9,4%
Margem EBITDA	-3,5%	-9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,2%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	14,4%
COMB	105,9%	110,9%
COMBA	102,5%	106,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,0	48,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**20**	**20**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**858**	**1.518**
Capital Social / Patrimônio Social	3.700	3.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.968	-2.307
TOTAL DO PASSIVO	**3.085**	**3.338**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	70	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-6**	**46**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	345	709
Resultado Financeiro Líquido	170	190
Receitas Financeiras	174	197
Despesas Financeiras	4	7
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-184**	**-473**
Imposto de Renda	8	134
Contribuição Social	12	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-205**	**-661**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,3%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	259,6%	119,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	190,63	146,76
Custo Médio Beneficiário	184,92	146,69

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

Endereço

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204002 // São Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 00.058-2 CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 1.071.007

Beneficiários em set/23: 1.261.207

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**788.448**	**729.703**
Disponível	272	153
Realizável	788.176	729.550
Aplicações Financeiras	574.585	462.206
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	548.027	361.665
Aplicações Livres	26.558	100.542
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.605	36.654
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53.250	33.250
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.632	2.976
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	723	428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	59.523	146.430
Créditos Tributários e Previdenciários	3.705	4.170
Bens e Títulos a Receber	88.992	78.196
Despesas Antecipadas	3.765	1.894
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.543.883**	**01.166.736**
Realizável a Longo Prazo	959.241	674.823
Aplicações Financeiras	233.983	200.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	233.983	200.413
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135.878	120.061
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	376.155	150.045
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	213.225	204.088
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	216

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**939.129**	**668.253**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	839.479	583.500
Provisões de Prêmios / Contraprestações	157.705	112.598
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	153.868	109.104
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.837	3.494
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.273	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	354.823	228.593
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	325.677	240.619
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.770	14.680
Contraprestações / Prêmios a Restituir	68	65
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.875	6.748
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.828	7.867
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	7.382	14.190
Provisão para IR e CSLL	7.382	14.190
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.794	11.153
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52.704	44.731
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.024.273**	**3.131.864**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.053.412	3.158.775
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.053.884	3.158.286
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-472	489
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29.139	-26.911
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.441.210**	**2.560.461**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.356.151	2.515.176
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85.059	45.286
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**583.063**	**571.402**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.431	3.152
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	532.745	447.922
Imóveis de Uso Próprio	532.468	447.589
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	532.468	447.589
Imobilizado de Uso Próprio	277	333
Hospitalares / Odontológicos	277	333
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	51.896	43.991
TOTAL DO ATIVO	**2.332.330**	**1.896.439**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	81,8%
DC (despesas comercialização)	8,4%	8,8%
DA (despesas administrativas)	6,8%	7,5%
COMB	96,0%	98,1%
COMBA	94,0%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	32,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**244.614**	**226.473**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.457	5.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.252	5.124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	204	40
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	233.236	216.140
Provisões para Tributos Diferidos	12.977	9.435
Provisões para Ações Judiciais	220.259	206.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.921	5.170
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.148.588**	**1.001.713**
Capital Social / Patrimônio Social	1.041.753	935.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.152	65.794
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.152	65.794
Ajustes de Avaliação Patrimonial	149	149
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	60.534	0
TOTAL DO PASSIVO	**2.332.330**	**1.896.439**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,12
LC (Liquidez Corrente)	0,84	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53.206	35.743
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51.196	32.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.010	2.748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-2.150
RESULTADO BRUTO	**531.289**	**538.811**
Despesas de Comercialização	255.517	274.986
Despesas Administrativas	206.352	235.595
Resultado Financeiro Líquido	62.756	63.502
Receitas Financeiras	84.874	93.233
Despesas Financeiras	22.119	29.731
Resultado Patrimonial	0	86.775
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	-86.775
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**132.176**	**180.658**
Imposto de Renda	27.519	46.078
Contribuição Social	16.724	27.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	13.399	19.347
RESULTADO LÍQUIDO	**74.534**	**88.223**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,8%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,1%	89,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	274,01	238,71
Custo Médio Beneficiário	221,22	195,12

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE / Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204001 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.749-1

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 424

Beneficiários em set/23: 403

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.607**	**12.019**
Disponível	61	45
Realizável	6.546	11.974
Aplicações Financeiras	5.836	10.312
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55	158
Aplicações Livres	5.781	10.154
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	884
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	31
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	22	853
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	644	702
Bens e Títulos a Receber	0	70
Despesas Antecipadas	35	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.476**	**04.673**
Realizável a Longo Prazo	2.476	4.673
Aplicações Financeiras	2.462	4.654
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.453	1.329
Aplicações Livres	1.010	3.325
Créditos Tributários e Previdenciários	14	19
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.163**	**9.532**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	603
Provisões de Prêmios / Contraprestações	114	90
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	8
Provisão de Insuficiência de Prêmios	106	82
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	248	365
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56	145
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	28
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	28
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	30	53
Provisão para IR e CSLL	30	53
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	667	8.825
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**574**	**1.744**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	601	1.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	624	1.896
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-41
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-111
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**532**	**1.004**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	622	1.217
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-90	-214
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**42**	**741**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.083**	**16.693**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,7%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	128,5%	26,3%
Margem EBIT	143,0%	39,5%
Margem EBITDA	143,0%	39,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,7%	57,5%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	89,8%	71,4%
COMB	185,0%	130,2%
COMBA	72,8%	66,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,6%	134,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	154,0%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	183,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	125,6	130,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**165**	**142**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	165	142
Provisões para Tributos Diferidos	5	7
Provisões para Ações Judiciais	160	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.756**	**7.018**
Capital Social / Patrimônio Social	33.674	33.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-25.919	-26.656
TOTAL DO PASSIVO	**9.083**	**16.693**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,84	1,73
LC (Liquidez Corrente)	5,68	1,26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-398	78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-460	-71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	386
RESULTADO BRUTO	**440**	**663**
Despesas de Comercialização	14	23
Despesas Administrativas	515	1.245
Resultado Financeiro Líquido	884	1.665
Receitas Financeiras	910	1.679
Despesas Financeiras	26	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**795**	**674**
Imposto de Renda	34	150
Contribuição Social	23	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**738**	**458**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,1%	137,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	156,33	350,27
Custo Médio Beneficiário	151,46	209,75

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA 1105 - REAL PARK / Bairro: MORUMBI – CEP: 5686010 // São Paulo/SP

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.028-0 CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.165**	**1.692**
Disponível	2.962	63
Realizável	203	1.629
Aplicações Financeiras	0	1.302
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.302
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	204
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	54
Bens e Títulos a Receber	169	71
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22**	**025**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**627**	**194**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	47	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	228	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	200	103
Provisão para IR e CSLL	200	103
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	106	63
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.760**	**2.754**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.986	2.919
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.986	2.919
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-165
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.760**	**2.754**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.187**	**1.717**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,5%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,0%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,6%	7,9%
Margem EBIT	56,5%	22,3%
Margem EBITDA	56,7%	22,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,5%	59,8%
COMB	31,5%	59,8%
COMBA	35,2%	57,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	31,8%	60,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,7%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.523**	**1.306**
Capital Social / Patrimônio Social	1.520	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	178	1.533
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-175	-392
TOTAL DO PASSIVO	**2.151**	**1.500**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,08	8,85
LC (Liquidez Corrente)	5,04	8,72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.748**	**2.735**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.184	1.647
Resultado Financeiro Líquido	-402	102
Receitas Financeiras	207	157
Despesas Financeiras	609	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.162**	**1.190**
Imposto de Renda	348	245
Contribuição Social	132	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	647	632
RESULTADO LÍQUIDO	**1.036**	**217**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,2%	14,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço

SHS, QUADRA 2 - BLOCO B, nº 2 - Ed. TELEX - 1º e 2º and / Bairro: ASA SUL – CEP: 70312970 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.913-3

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 218.892

Beneficiários em set/23: 210.359

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**547.014**	**516.942**
Disponível	18	17
Realizável	546.997	516.925
Aplicações Financeiras	338.619	345.034
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	260.215	239.700
Aplicações Livres	78.403	105.333
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201.658	169.580
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	175.258	147.686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	14.495	11.006
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.906	10.888
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	157	96
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.385	1.064
Bens e Títulos a Receber	4.513	749
Despesas Antecipadas	665	402
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**59.628**	**060.305**
Realizável a Longo Prazo	51.519	51.429
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.672	7.820
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.847	43.610
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**238.890**	**229.034**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194.809	193.282
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.620	21.147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174.188	172.135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.655	14.585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.126	1.782
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.529	12.803
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.512	427
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.324	6.964
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.591	13.777
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**110.900**	**357.755**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.900	357.755
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.900	357.755
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**110.900**	**357.755**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.219	9.666
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.306	20.292
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.109	8.876
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.293	2.308
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.293	2.308
Imobilizações em Curso	0	3.046
Outras Imobilizações	3.199	83
Direito de Uso de Arrendamentos	2.618	3.439
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**606.643**	**577.248**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	42,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	90,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,1%	106,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-33,8%	69,6%
Margem EBIT	-29,1%	71,4%
Margem EBITDA	-28,7%	71,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	103,7%	37,2%
COMB	100,5%	35,8%
COMBA	80,1%	33,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,1%	37,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	25,5%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	507,8	173,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**132.654**	**76.782**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	131.027	74.713
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	131.027	74.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.627	2.069
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**235.099**	**271.431**
Capital Social / Patrimônio Social	271.431	25.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-36.333	245.653
TOTAL DO PASSIVO	**606.643**	**577.248**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23.306	20.292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56.859	11.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55.740	11.566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.020	139
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.869	23.600
RESULTADO BRUTO	**79.566**	**375.861**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	111.419	131.130
Resultado Financeiro Líquido	27.397	24.627
Receitas Financeiras	32.503	31.077
Despesas Financeiras	5.106	6.450
Resultado Patrimonial	-7	-104
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	104
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-36.333**	**245.653**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-36.333**	**245.653**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	74,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,0%	112,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	56,44	133,94
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel – CEP: 80250070 // Curitiba/PR

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.141-3 CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**90**	**80**
Disponível	0	0
Realizável	90	80
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	79
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1
Bens e Títulos a Receber	66	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.831**	**01.727**
Realizável a Longo Prazo	1.831	1.727
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.831	1.727
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13**	**6**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	6
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	96
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	77	96
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.921**	**1.807**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	23,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.908**	**1.801**
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	108	1
TOTAL DO PASSIVO	**1.921**	**1.807**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	146,74	308,96
LC (Liquidez Corrente)	6,89	13,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**86**	**105**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22	41
Resultado Financeiro Líquido	95	-2
Receitas Financeiras	104	1
Despesas Financeiras	8	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**141**	**44**
Imposto de Renda	22	1
Contribuição Social	13	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**106**	**43**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

PC GIL MOREIRA, 1.0 - EDIF GIL MOREIRA SALA 4 / Bairro: RECREIO – CEP: 45020360 // Vitória da Conquista/BA

PRESERVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.295-9

CNPJ: 41.929.347/0001-09

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.013

Beneficiários em set/23: 1.427

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.712**	**1.076**
Disponível	446	913
Realizável	1.266	163
Aplicações Financeiras	553	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	553	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	88
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106	86
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	10
Bens e Títulos a Receber	587	65
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4**	**03**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.750**	**948**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	611	584
Provisões de Prêmios / Contraprestações	168	435
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	168	172
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	263
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	165	79
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	278	70
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	328	137
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	32
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	314	105
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	743	197
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.853**	**517**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.977	559
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.713	823
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	263	-263
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-42
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.566**	**419**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.358	349
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	208	70
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.288**	**98**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	**1.715**	**1.079**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,7%	-24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-126,7%	-204,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	-3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	-51,8%
Margem EBIT	-4,9%	-64,9%
Margem EBITDA	-4,9%	-64,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,9%	81,0%
DC (despesas comercialização)	11,8%	64,4%
DA (despesas administrativas)	14,7%	53,7%
COMB	81,3%	199,2%
COMBA	81,2%	117,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	222,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	70,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	63,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	67,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**131**	**131**
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	52
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	52	52
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-421	-421
TOTAL DO PASSIVO	**1.881**	**1.079**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	728	119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	260	62
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	468	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**583**	**-20**
Despesas de Comercialização	336	333
Despesas Administrativas	419	278
Resultado Financeiro Líquido	7	364
Receitas Financeiras	34	296
Despesas Financeiras	27	-68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-166**	**-268**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-166**	**-268**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,0%	87,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1336,1%	723,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	228,07	46,39
Custo Médio Beneficiário	104,10	61,22

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Endereço

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 3521 - 14º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1401001 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.326-7

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 197

Beneficiários em set/23: 209

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.025**	**669**
Disponível	525	303
Realizável	500	366
Aplicações Financeiras	341	314
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	341	314
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	5
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	48
Bens e Títulos a Receber	100	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**03**
Realizável a Longo Prazo	3	3
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3	3
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**909**	**601**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	884	456
Provisões de Prêmios / Contraprestações	615	322
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	26	23
Provisão de Insuficiência de Prêmios	589	299
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	35
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163	93
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	126
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	118
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**93**	**257**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94	263
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	384	489
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-290	-226
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-6
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.438**	**921**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.367	917
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	4
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-1.345**	**-664**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.028**	**673**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-131,5%	-100,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-93,6%	-1503,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7637,1%	-506,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7610,2%	-486,9%
Margem EBIT	-7500,3%	-484,6%
Margem EBITDA	-7500,3%	-484,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	7669,0%	577,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,5%	9,4%
COMB	7757,5%	586,4%
COMBA	x.x.x	453,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	7825,6%	616,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	115,4%	29,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.188,6	351,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	15,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**27**	**27**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27	27
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.445**	**45**
Capital Social / Patrimônio Social	12.918	12.783
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.400	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.873	-12.873
TOTAL DO PASSIVO	**2.380**	**673**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-1.357**	**-706**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	13
Resultado Financeiro Líquido	21	41
Receitas Financeiras	40	44
Despesas Financeiras	20	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.352**	**-678**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.352**	**-678**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,0%	93,3%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,7%	1391,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	9,63	59,20
Custo Médio Beneficiário	895,82	437,75

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 - 15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1401001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.214-7

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 539.629

Beneficiários em set/23: 576.615

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.339.424**	**970.349**
Disponível	19.891	18.979
Realizável	1.319.534	951.370
Aplicações Financeiras	969.045	720.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	349.163	319.483
Aplicações Livres	619.882	400.605
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82.710	82.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82.710	82.713
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	118
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.807	3.749
Despesas Diferidas	48.402	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50.961	26.150
Bens e Títulos a Receber	142.381	114.156
Despesas Antecipadas	20.228	4.396
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.519.569**	**03.543.445**
Realizável a Longo Prazo	520.144	484.884
Aplicações Financeiras	25.340	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	25.340	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	70	855
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	473.084	465.041
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.350	18.620
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	299	368

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.078.747**	**2.336.923**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	634.220	916.850
Provisões de Prêmios / Contraprestações	334.020	590.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	261.941	193.764
Provisão de Insuficiência de Prêmios	72.079	396.702
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.626	21.027
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	197.538	216.229
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.037	89.128
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	165.806	187.908
Contraprestações / Prêmios a Restituir	475	356
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.218	11.287
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	45
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160.026	176.219
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458.404	451.747
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	96.509	112.426
Débitos Diversos	723.809	667.992
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.525.466**	**4.632.831**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.747.469	4.817.124
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.422.845	5.213.826
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324.624	-396.702
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222.003	-184.293
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.590.360**	**4.943.316**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.595.452	4.919.913
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.092	23.403
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**935.106**	**-310.486**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.373	6.512
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.373	6.512
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	45
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	93	45
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	93	45
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.878.492	2.937.078
Imóveis de Uso Próprio	201.965	203.104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	61.338	62.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140.628	140.628
Imobilizado de Uso Próprio	249.677	274.457
Hospitalares / Odontológicos	190.132	211.925
Não Hospitalares / Odontológicos	59.545	62.532
Imobilizações em Curso	171.429	154.917
Outras Imobilizações	238.937	283.837
Direito de Uso de Arrendamentos	2.016.484	2.020.764
Intangível	120.841	121.438
TOTAL DO ATIVO	**4.858.994**	**4.513.793**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2577,0%	-1939,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	-8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-18,8%
Margem EBIT	11,6%	10,2%
Margem EBITDA	13,9%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	106,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,6%	14,5%
COMB	92,0%	121,9%
COMBA	96,3%	128,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,5%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	15,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.706.723**	**2.131.855**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.027	19.548
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.027	19.548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.772	10.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.772	10.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	616.331	19.059
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	616.331	19.059
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	408.168	447.636
Débitos Diversos	1.636.425	1.635.068
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-2.968**	**45.016**
Capital Social / Patrimônio Social	256.480	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	142.778
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-261.111	-213.127
TOTAL DO PASSIVO	**4.782.502**	**4.513.793**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-594	-654
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47.131	74.477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.856	19.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34.276	54.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**894.942**	**-377.796**
Despesas de Comercialização	45.861	33.252
Despesas Administrativas	525.851	669.702
Resultado Financeiro Líquido	-205.679	-236.663
Receitas Financeiras	185.444	664.521
Despesas Financeiras	391.123	901.184
Resultado Patrimonial	3.062	1.823
Receitas Patrimoniais	4.791	5.526
Despesas Patrimoniais	1.729	3.703
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**119.425**	**1.316.898**
Imposto de Renda	37.235	0
Contribuição Social	13.741	0
Impostos Diferidos	-8.043	-443.974
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**76.492**	**-872.924**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,2%	65,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,5%	99,0%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-161219,7%	9927,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	878,81	717,39
Custo Médio Beneficiário	634,18	826,89

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA ALFERES POLI, 1681 - 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80220050 // Curitiba/PR

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.180-4 CNPJ: 29.628.003/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**218**	**199**
Disponível	120	83
Realizável	98	116
Aplicações Financeiras	71	65
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71	65
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	19	17
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0
Bens e Títulos a Receber	8	34
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**92**	**110**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	109
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	38
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	86	70
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**68**	**68**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89	73
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	89	73
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-5
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**68**	**68**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	8	5
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**218**	**199**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,2%	82,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,0%	-3,4%
Margem EBIT	47,1%	6,0%
Margem EBITDA	47,1%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,0%	85,5%
COMB	54,0%	85,5%
COMBA	53,1%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,2%	110,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,8	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**89**	**91**
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-131	-129
TOTAL DO PASSIVO	**191**	**201**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**62**	**56**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	37	58
Resultado Financeiro Líquido	1	0
Receitas Financeiras	7	6
Despesas Financeiras	6	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**26**	**-2**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**26**	**-2**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,2%	120,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

Endereço

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia –
CEP: 4551080 // São Paulo/SP

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.444-0 CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 160.497

Beneficiários em set/23: 640.450

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.538**	**17.717**
Disponível	30	11
Realizável	17.508	17.705
Aplicações Financeiras	4.314	2.872
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.693	2.586
Aplicações Livres	621	286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.870	3.541
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.870	3.541
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.570	2.640
Bens e Títulos a Receber	755	8.653
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.315**	**012.964**
Realizável a Longo Prazo	12.223	12.877
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.578	11.516
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	645	1.361
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.608**	**10.522**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.369	1.999
Provisões de Prêmios / Contraprestações	319	220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	319	220
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.445	1.356
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	604	423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.432	6.417
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	3.432	6.417
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	897	338
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	911	1.767
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**49.399**	**41.177**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.631	43.005
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.631	43.005
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.232	-1.829
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.202**	**16.711**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.021	16.844
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	181	-133
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**29.197**	**24.466**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	76	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	10
TOTAL DO ATIVO	**29.854**	**30.680**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,8%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,8%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,1%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-4,6%
Margem EBIT	-13,2%	-6,6%
Margem EBITDA	-13,2%	-6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,9%	40,6%
DC (despesas comercialização)	20,7%	32,5%
DA (despesas administrativas)	49,2%	30,1%
COMB	110,8%	103,2%
COMBA	110,5%	102,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,8%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,1	57,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	29,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.050**	**1.050**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.050	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.050	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.000	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.196**	**19.109**
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.082	-10.169
TOTAL DO PASSIVO	**29.854**	**30.680**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	-257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	-269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**29.191**	**24.723**
Despesas de Comercialização	10.210	13.373
Despesas Administrativas	24.316	12.393
Resultado Financeiro Líquido	137	90
Receitas Financeiras	225	219
Despesas Financeiras	87	129
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.197**	**-953**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	716	955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.913**	**-1.908**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,2%	60,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	10,03	21,35
Custo Médio Beneficiário	4,10	8,66

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.830-7 CNPJ: 13.951.333/0001-48

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**619**	**795**
Disponível	37	39
Realizável	581	755
Aplicações Financeiras	393	441
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	388
Aplicações Livres	393	53
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	189	314
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16**	**016**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**165**	**288**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	235
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	112	235
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**458**	**612**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	490	669
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	490	669
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-58
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**458**	**612**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**635**	**811**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,6%	47,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,0%	72,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,4%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	68,7%	62,3%
Margem EBIT	78,7%	75,0%
Margem EBITDA	78,7%	76,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	25,1%
COMB	11,6%	25,1%
COMBA	11,5%	23,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	24,2%	33,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,2	185,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**470**	**523**
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-556	-503
TOTAL DO PASSIVO	**635**	**811**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,85	2,82
LC (Liquidez Corrente)	3,75	2,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**400**	**564**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	154
Resultado Financeiro Líquido	5	39
Receitas Financeiras	13	49
Despesas Financeiras	8	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**352**	**449**
Imposto de Renda	24	43
Contribuição Social	14	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**315**	**381**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,1%	55,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040005 // Rio de Janeiro/RJ

PRIMA VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.652-5

CNPJ: 08.787.782/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 267.896

Beneficiários em set/23: 225.256

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.207**	**6.736**
Disponível	622	694
Realizável	5.585	6.042
Aplicações Financeiras	2.583	2.615
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.097	1.928
Aplicações Livres	486	687
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.678	3.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.543	2.920
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	135	81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	200	127
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	28
Bens e Títulos a Receber	34	271
Despesas Antecipadas	24	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.379**	**02.406**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.041**	**4.037**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.195	3.680
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.705	1.902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.705	1.902
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	950	1.123
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	540	655
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	11
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	11
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	127
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	523	219
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.915**	**20.778**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.417	22.534
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.417	22.534
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.502	-1.756
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.519**	**9.737**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.633	9.777
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-115	-39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.396**	**11.041**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	64
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.863	1.935
Imóveis de Uso Próprio	1.300	1.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.300
Imobilizado de Uso Próprio	556	635
Hospitalares / Odontológicos	10	8
Não Hospitalares / Odontológicos	546	627
Imobilizações em Curso	8	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	516	471
TOTAL DO ATIVO	**8.586**	**9.142**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,0%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,6%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	0,4%
Margem EBIT	-2,7%	0,9%
Margem EBITDA	-2,0%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,5%	46,9%
DC (despesas comercialização)	22,6%	13,7%
DA (despesas administrativas)	41,2%	39,7%
COMB	102,4%	100,3%
COMBA	101,4%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,6	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,3	41,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.105**	**5.028**
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.185	1.108
TOTAL DO PASSIVO	**9.146**	**9.065**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	48	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	365	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	365	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**10.079**	**11.048**
Despesas de Comercialização	3.830	2.847
Despesas Administrativas	6.968	8.259
Resultado Financeiro Líquido	159	159
Receitas Financeiras	259	250
Despesas Financeiras	99	91
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-560**	**101**
Imposto de Renda	0	15
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-560**	**77**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,2%	80,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	8,47	6,57
Custo Médio Beneficiário	3,26	3,08

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

Endereço

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70200710 // Brasília/DF

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.052-2

CNPJ: 02.752.923/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 30.608

Beneficiários em set/23: 31.025

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**77.734**	**78.246**
Disponível	314	225
Realizável	77.419	78.021
Aplicações Financeiras	75.925	75.873
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.038	27.734
Aplicações Livres	40.887	48.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80	42
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.414	2.107
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.555**	**06.582**
Realizável a Longo Prazo	4.210	3.998
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.210	2.936
Títulos e Créditos a Receber	0	1.062
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.446**	**26.833**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.766	25.365
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.236	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.236	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.341	10.646
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.161	14.707
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	145
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	145
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	438
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.218	885
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**128.857**	**158.177**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.857	158.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.093	156.754
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.236	1.424
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**121.202**	**141.076**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.748	139.998
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.454	1.079
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.654**	**17.101**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.422	5.047
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	196	208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	196	208
Imobilizado	2.149	2.376
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.149	2.376
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.149	2.376
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**84.289**	**84.829**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,1%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,7%
COMB	105,3%	98,8%
COMBA	99,7%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	27,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**82**	**177**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	82	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**57.819**	**57.819**
Capital Social / Patrimônio Social	57.819	57.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**89.347**	**84.829**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	3,14
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,92

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.422	5.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.880	9.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.719	9.729
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	103	54
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.197**	**12.321**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.447	15.268
Resultado Financeiro Líquido	7.192	7.885
Receitas Financeiras	7.318	8.420
Despesas Financeiras	126	535
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.059**	**4.922**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.059**	**4.922**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,5%	46,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	462,48	430,65
Custo Médio Beneficiário	450,21	380,22

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

Endereço

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro: FEDERAÇÃO – CEP: 40210760 // Salvador/BA

PROMEDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.686-1

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 71.821

Beneficiários em set/23: 68.762

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**103.413**	**109.546**
Disponível	581	363
Realizável	102.832	109.183
Aplicações Financeiras	63.424	75.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.132	13.641
Aplicações Livres	50.292	61.469
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.747	17.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.747	17.311
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.874	622
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.127	15.077
Bens e Títulos a Receber	1.396	487
Despesas Antecipadas	264	574
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**33.421**	**032.240**
Realizável a Longo Prazo	17.029	16.118
Aplicações Financeiras	544	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	544	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.301	11.025
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.185	5.094
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**35.945**	**38.329**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.394	16.163
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.413	2.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.082	2.106
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	331	218
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.711	3.316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.827	1.205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.443	9.318
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	639	226
Provisões	190	246
Provisão para IR e CSLL	190	246
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.553	11.039
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.705	7.719
Débitos Diversos	4.465	2.936
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**292.081**	**465.058**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	299.185	476.053
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	299.395	476.011
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-210	42
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.105	-10.996
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**209.040**	**314.546**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	207.970	315.978
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.070	-1.432
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**83.040**	**150.512**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.669	18.035
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.464	11.976
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.905	15.898
Imóveis de Uso Próprio	10.867	11.052
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.187	5.372
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio	4.260	4.092
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.260	4.092
Imobilizações em Curso	189	165
Outras Imobilizações	589	589
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	488	223
TOTAL DO ATIVO	**136.834**	**141.786**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	1,0%
Margem EBIT	2,3%	3,8%
Margem EBITDA	2,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,6%	67,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	27,1%	29,6%
COMB	99,7%	98,7%
COMBA	99,4%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	1,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.466**	**17.579**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.228	3.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	146	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.006	3.298
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76	131
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.853	3.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.853	3.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.371	8.929
Tributos e Contribuições	343	2.875
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.027	6.055
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.014	1.887
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**85.877**	**85.877**
Capital Social / Patrimônio Social	72.937	72.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.938	8.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.930	8.930
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.002	4.002
TOTAL DO PASSIVO	**136.288**	**141.786**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,71	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	205	6.059
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.755	6.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.626	2.504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	627	874
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.502	3.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.059	9.299
RESULTADO BRUTO	**88.957**	**162.016**
Despesas de Comercialização	3.089	6.972
Despesas Administrativas	79.078	137.721
Resultado Financeiro Líquido	842	574
Receitas Financeiras	7.028	9.815
Despesas Financeiras	6.186	9.241
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**574**	**8.599**
Imposto de Renda	16	2.971
Contribuição Social	12	1.091
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**546**	**4.537**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	68,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,7%	65,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	468,46	481,64
Custo Médio Beneficiário	335,61	325,71

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

Endereço

RUA DOM BOSCO, 562 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 12600100 // Lorena/SP

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.317

Beneficiários em set/23: 3.944

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.434**	**1.246**
Disponível	10	45
Realizável	1.424	1.201
Aplicações Financeiras	717	649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	690	621
Aplicações Livres	27	28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	268	199
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	171	117
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	193	186
Bens e Títulos a Receber	73	43
Despesas Antecipadas	2	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.603**	**01.491**
Realizável a Longo Prazo	35	35
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.458**	**3.063**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.875	2.215
Provisões de Prêmios / Contraprestações	672	1.158
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	349	254
Provisão de Insuficiência de Prêmios	323	904
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	258	220
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	908	775
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	9
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	198	132
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	86
Débitos Diversos	287	621
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.863**	**6.930**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.028	7.015
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.447	7.919
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	581	-904
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-85
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.961**	**6.786**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.829	6.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	132	318
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.901**	**143**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	42
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.349	1.456
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	287	332
Hospitalares / Odontológicos	109	119
Não Hospitalares / Odontológicos	178	213
Imobilizações em Curso	34	19
Outras Imobilizações	1.027	1.105
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	219	0
TOTAL DO ATIVO	**3.037**	**2.737**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,6%	-56,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-252,2%	-131,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	-22,2%
Margem EBIT	13,4%	-17,1%
Margem EBITDA	15,2%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,1%	97,9%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	20,9%	35,1%
COMB	86,9%	136,9%
COMBA	87,7%	142,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	119,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	11,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19**	**43**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	43
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-368**	**1.172**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.172	1.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.172	1.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.540	0
TOTAL DO PASSIVO	**2.108**	**4.278**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	0,88
LC (Liquidez Corrente)	0,58	0,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	-1.227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	-1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	8
RESULTADO BRUTO	**2.874**	**1.413**
Despesas de Comercialização	228	269
Despesas Administrativas	1.643	2.430
Resultado Financeiro Líquido	-73	-271
Receitas Financeiras	55	82
Despesas Financeiras	128	354
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**929**	**-1.540**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**929**	**-1.540**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,5%	113,5%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-672,3%	265,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	223,38	179,29
Custo Médio Beneficiário	124,45	198,96

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

Endereço

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro: CENTRO – CEP: 39400098 // Montes Claros/MG

PLANO DE SAUDE SAO LUCAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.562-6 CNPJ: 22.666.341/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.423

Beneficiários em set/23: 12.193

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.967**	**12.758**
Disponível	16	14
Realizável	13.952	12.744
Aplicações Financeiras	8.756	8.268
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.756	8.268
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.930	3.606
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.519	3.388
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	247	175
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	124	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	167	187
Bens e Títulos a Receber	552	454
Despesas Antecipadas	547	229
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.904**	**013.874**
Realizável a Longo Prazo	7.888	3.824
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	509	467
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.379	3.357

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.442**	**14.722**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.063	11.440
Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	623
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	603	623
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.433	2.211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.871	3.006
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.156	5.600
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	17
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	0
Provisões	0	15
Provisão para IR e CSLL	0	15
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	670	576
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.683	2.010
Débitos Diversos	1.001	664
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**37.706**	**48.066**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.760	49.364
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.760	49.364
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.054	-1.298
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.012**	**43.114**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.456	40.976
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-444	2.138
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.694**	**4.952**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100	341
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.982	7.112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	914	806
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	756	756
Participações em Outras Sociedades	158	50
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.068	6.305
Imobilizado	2.997	2.903
Imóveis de Uso Próprio	525	538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	525	538
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.536	1.411
Hospitalares / Odontológicos	130	145
Não Hospitalares / Odontológicos	1.406	1.266
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	936	955
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	35
TOTAL DO ATIVO	**31.872**	**26.632**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,2%	-24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	-3,0%
Margem EBIT	-2,1%	-1,6%
Margem EBITDA	-0,9%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,6%	89,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,3%	16,2%
COMB	106,2%	107,0%
COMBA	106,3%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	107,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,0	25,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.234**	**7.524**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.395	2.366
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.395	2.366
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139	151
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	139	151
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	245
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	84	245
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.749	858
Débitos Diversos	3.867	3.904
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.319**	**5.817**
Capital Social / Patrimônio Social	2.983	2.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.396	3.466
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.094	1.094
Reservas de Reavaliação	2.302	2.372
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.044	-5.044
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.692	5.120
TOTAL DO PASSIVO	**33.995**	**28.063**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,20
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	460	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	460	207
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	399
RESULTADO BRUTO	**4.384**	**5.139**
Despesas de Comercialização	911	526
Despesas Administrativas	6.137	7.780
Resultado Financeiro Líquido	-32	969
Receitas Financeiras	1.160	1.562
Despesas Financeiras	1.192	593
Resultado Patrimonial	817	1.225
Receitas Patrimoniais	834	1.254
Despesas Patrimoniais	17	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.987**	**-1.373**
Imposto de Renda	99	40
Contribuição Social	38	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.123**	**-1.431**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,1%	83,5%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	687,1%	382,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	338,66	404,72
Custo Médio Beneficiário	296,50	363,02

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 35500011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.172-8 CNPJ: 20.168.589/0001-49

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 45.172

Beneficiários em set/23: 49.945

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**41.084**	**34.425**
Disponível	21.360	18.099
Realizável	19.725	16.327
Aplicações Financeiras	17.831	14.895
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.548	7.487
Aplicações Livres	9.283	7.408
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.627	1.171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	367	217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.260	954
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	265	260
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.237**	**04.181**
Realizável a Longo Prazo	1.097	1.020
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.097	1.020
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.611**	**13.108**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.935	9.915
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.142	2.727
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.767	7.187
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	103
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	103
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.734	1.033
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.908	2.057
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**49.868**	**55.661**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.025	57.011
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.025	57.011
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.157	-1.350
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.775**	**39.409**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.195	36.873
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	579	2.536
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.093**	**16.252**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	368
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	344
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	2.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.700	2.700
Imobilizado	301	352
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	301	352
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	301	352
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	139	109
TOTAL DO ATIVO	**45.321**	**38.606**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,3%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	11,4%
Margem EBIT	21,8%	21,7%
Margem EBITDA	22,0%	21,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	70,8%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	10,0%
COMB	84,8%	85,1%
COMBA	81,8%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	85,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.183**	**1.051**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	834	702
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	834	702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.528**	**24.447**
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.303	16.949
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.266	16.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.081	6.354
TOTAL DO PASSIVO	**45.321**	**38.606**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,73
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	188	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	95	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	347
RESULTADO BRUTO	**13.944**	**16.461**
Despesas de Comercialização	2.440	2.391
Despesas Administrativas	4.065	5.587
Resultado Financeiro Líquido	1.849	1.633
Receitas Financeiras	3.467	3.962
Despesas Financeiras	1.618	2.330
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.269**	**9.727**
Imposto de Renda	2.333	2.465
Contribuição Social	856	908
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.081**	**6.354**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,9%	57,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	114,56	103,72
Custo Médio Beneficiário	82,18	73,43

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

AVENIDA SENADOR FEIJÓ, 686 - SALA 731 / Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11015504 // Santos/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.219-3 CNPJ: 35.148.586/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.695**	**3.059**
Disponível	860	601
Realizável	3.835	2.458
Aplicações Financeiras	2.624	1.941
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	638
Aplicações Livres	2.624	1.304
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	517
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	220	517
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	991	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**58**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**505**	**512**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	292	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	292	420
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	92
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.081**	**3.400**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.081	3.400
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.081	3.400
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.081**	**3.400**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.754**	**3.059**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,8%	56,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,3%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,7%	50,9%
Margem EBIT	55,4%	55,6%
Margem EBITDA	55,4%	55,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,7%	7,1%
DA (despesas administrativas)	17,3%	37,4%
COMB	39,1%	44,5%
COMBA	40,1%	46,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	39,1%	45,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	54,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.248**	**2.547**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.098	2.397
TOTAL DO PASSIVO	**4.754**	**3.059**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,41	5,98
LC (Liquidez Corrente)	9,29	5,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-256	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.337**	**3.358**
Despesas de Comercialização	888	243
Despesas Administrativas	708	1.271
Resultado Financeiro Líquido	-103	-116
Receitas Financeiras	30	46
Despesas Financeiras	133	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.127**	**1.730**
Imposto de Renda	309	0
Contribuição Social	118	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.701**	**1.730**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,9%	20,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311200 // São Paulo/SP

QSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.166-9

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 16.864

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.200**	**28.045**
Disponível	1.162	3.661
Realizável	26.037	24.384
Aplicações Financeiras	11.799	10.862
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.799	10.862
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2.080
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	7.276	6.570
Créditos Tributários e Previdenciários	187	168
Bens e Títulos a Receber	6.466	4.361
Despesas Antecipadas	309	344
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**46.644**	**061.155**
Realizável a Longo Prazo	7.885	7.445
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.885	7.445
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.578**	**43.822**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.326	30.423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6.159
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	6.159
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.324	19.097
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2	5.141
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	284
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	284
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.553	1.571
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.350	6.350
Débitos Diversos	320	5.195
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.979**	**130.601**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.122	136.055
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.122	136.055
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.143	-5.454
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**24.470**	**75.206**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.635	74.256
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.164	950
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**41.509**	**55.395**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.476	27.336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.476	27.336
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	25.476	27.336
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.056	17.648
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.045	6.694
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.045	6.694
Imobilizações em Curso	11	0
Outras Imobilizações	0	10.954
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.226	8.726
TOTAL DO ATIVO	**73.843**	**89.200**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-76,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	-235,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	-52,3%
Margem EBIT	8,8%	-39,9%
Margem EBITDA	12,1%	-31,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,1%	57,6%
DC (despesas comercialização)	5,0%	10,3%
DA (despesas administrativas)	33,2%	79,0%
COMB	75,3%	146,9%
COMBA	74,2%	149,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,8%	149,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,8	91,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**21.950**	**16.356**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.209	824
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.209	824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.124	15.533
Débitos Diversos	5.617	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**36.315**	**29.022**
Capital Social / Patrimônio Social	329.476	326.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-293.161	-297.954
TOTAL DO PASSIVO	**73.843**	**89.200**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,75	0,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	966	2.973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	526	824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	440	2.150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**40.542**	**52.422**
Despesas de Comercialização	3.280	13.400
Despesas Administrativas	21.930	103.227
Resultado Financeiro Líquido	960	-2.259
Receitas Financeiras	2.172	13.911
Despesas Financeiras	1.212	16.170
Resultado Patrimonial	-11.683	-1.846
Receitas Patrimoniais	102	14
Despesas Patrimoniais	11.785	1.860
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.609**	**-68.311**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.609**	**-68.311**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	72,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,3%	207,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	671,23
Custo Médio Beneficiário	0,00	386,53

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.717-3 CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**946.985**	**693.846**
Disponível	87.601	181.407
Realizável	859.384	512.439
Aplicações Financeiras	542.584	305.990
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	23.157
Aplicações Livres	542.584	282.833
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.908	69.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	64.526	69.957
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	383	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35.448	36.816
Bens e Títulos a Receber	206.890	96.969
Despesas Antecipadas	9.554	2.707
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**891.117**	**0914.419**
Realizável a Longo Prazo	109.022	111.682
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	59.422	42.157
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.149	9.490
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35.450	60.035

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**580.406**	**438.036**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	291.232	276.758
Contraprestações / Prêmios a Restituir	58.039	53.901
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53.752	61.122
Comercialização sobre Operações	1.298	1.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	177.782	160.660
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	361	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	30.622	0
Provisão para IR e CSLL	30.622	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.475	10.016
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	248.077	151.262
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**750.972**	**1.019.559**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	804.046	1.090.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	804.046	1.090.848
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-53.073	-71.289
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**750.972**	**1.019.559**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.732	8.774
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.904	5.981
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	226.890	311.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	226.857	311.366
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	226.857	311.366
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	7.743	7.622
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	466	444
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	466	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	7.278	7.177
Intangível	547.463	483.715
TOTAL DO ATIVO	**1.838.102**	**1.608.265**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,7%	69,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	27,7%
Margem EBIT	47,4%	35,2%
Margem EBITDA	55,9%	40,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	40,1%	36,2%
COMB	44,4%	37,7%
COMBA	51,2%	35,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,8%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,2%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**255.201**	**231.299**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	196.162	179.038
Provisões para Tributos Diferidos	138.897	132.557
Provisões para Ações Judiciais	57.265	46.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59.039	52.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.002.495**	**938.930**
Capital Social / Patrimônio Social	314.005	314.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	593.179	624.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	116.467	113.251
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	476.713	511.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	95.310	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.838.102**	**1.608.265**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,40
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.904	5.981
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151.772	326.944
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109.109	228.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42.664	98.503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.335	5.401
RESULTADO BRUTO	**613.836**	**707.370**
Despesas de Comercialização	32.293	15.310
Despesas Administrativas	301.123	368.994
Resultado Financeiro Líquido	-99.343	69.790
Receitas Financeiras	80.366	103.758
Despesas Financeiras	179.709	33.968
Resultado Patrimonial	6.328	9.293
Receitas Patrimoniais	6.328	12.485
Despesas Patrimoniais	0	3.193
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**184.071**	**396.747**
Imposto de Renda	20.362	55.533
Contribuição Social	8.214	21.443
Impostos Diferidos	1.900	35.003
Participações sobre o Lucro	4.336	2.004
RESULTADO LÍQUIDO	**149.259**	**282.763**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,4%	71,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

Endereço

AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806 / Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA

QUALIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.713-1

CNPJ: 10.456.692/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 35.704

Beneficiários em set/23: 37.720

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**980**	**988**
Disponível	158	217
Realizável	822	771
Aplicações Financeiras	685	638
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	147
Aplicações Livres	685	491
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	133
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	131	133
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**124**	**026**
Realizável a Longo Prazo	103	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	103	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**305**	**228**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	186	111
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186	85
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	26
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	23	44
Provisão para IR e CSLL	23	44
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	44
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.953**	**4.693**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.150	4.931
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.150	4.931
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-238
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.553**	**1.680**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.579	1.654
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	26
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.400**	**3.013**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.103**	**1.014**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,4%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,7%	47,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	8,0%
Margem EBIT	9,4%	11,1%
Margem EBITDA	9,6%	11,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,3%	35,8%
DC (despesas comercialização)	31,8%	26,2%
DA (despesas administrativas)	26,2%	29,8%
COMB	97,3%	91,8%
COMBA	94,0%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	18,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12**	**6**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**786**	**780**
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	436	430
TOTAL DO PASSIVO	**1.103**	**1.014**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,47	4,33
LC (Liquidez Corrente)	3,21	4,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-113	-77
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-113	-77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.513**	**3.090**
Despesas de Comercialização	1.257	1.230
Despesas Administrativas	1.037	1.400
Resultado Financeiro Líquido	140	30
Receitas Financeiras	154	61
Despesas Financeiras	14	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**359**	**490**
Imposto de Renda	54	78
Contribuição Social	24	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**281**	**374**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,4%	30,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	11,74	11,19
Custo Médio Beneficiário	4,61	4,00

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço

RUA TENENTE MÁRIO FRANCISCO BRITO, 420 - Sala 401 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ – CEP: 29050555 // Vitória/ES

QUALISAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.099-9 CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.659**	**5.192**
Disponível	246	261
Realizável	8.412	4.931
Aplicações Financeiras	5.396	3.780
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.762
Aplicações Livres	5.396	1.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	799	505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	799	498
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	254	165
Bens e Títulos a Receber	1.953	475
Despesas Antecipadas	10	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**121**	**0126**
Realizável a Longo Prazo	10	8
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	10	8
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.562**	**1.228**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.467	1.032
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.605	405
Comercialização sobre Operações	126	56
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.735	572
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	112
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	833	0
Débitos Diversos	106	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.305**	**7.794**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.293	8.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	10.293	8.925
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-988	-1.131
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.305**	**7.794**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	105	334
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	103	110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	**8.779**	**5.318**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,9%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,5%	-15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,5%	98,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,6%	-8,0%
Margem EBIT	-18,7%	-4,4%
Margem EBITDA	-18,6%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	102,8%	71,5%
DA (despesas administrativas)	18,0%	42,3%
COMB	120,8%	113,8%
COMBA	114,3%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,3%	118,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	7,5%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.227**	**4.090**
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.470	3.470
Reservas	988	988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-331	-468
TOTAL DO PASSIVO	**10.789**	**5.318**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	4,33
LC (Liquidez Corrente)	1,32	4,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	59	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	770	918
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	726	839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	**8.699**	**7.670**
Despesas de Comercialização	9.566	5.572
Despesas Administrativas	1.679	3.300
Resultado Financeiro Líquido	535	586
Receitas Financeiras	806	867
Despesas Financeiras	271	282
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.010**	**-625**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.010**	**-625**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,7%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,3%	30,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23080200 // Rio de Janeiro/RJ

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.124-3 CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.325**	**8.155**
Disponível	16	2
Realizável	9.309	8.153
Aplicações Financeiras	164	149
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	155	149
Aplicações Livres	10	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.558	4.431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.558	4.431
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31
Bens e Títulos a Receber	3.556	3.542
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**408**	**061**
Realizável a Longo Prazo	357	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	357	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.501**	**6.582**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.652	4.438
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	50
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.620	4.388
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	62
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.592	1.894
Débitos Diversos	146	168
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.380**	**4.981**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.469	5.114
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.469	5.114
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-134
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.380**	**4.981**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	14
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.733**	**8.216**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,5%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,3%	-0,5%
Margem EBIT	53,1%	4,4%
Margem EBITDA	53,4%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	6,8%	38,0%
DA (despesas administrativas)	39,6%	53,0%
COMB	46,4%	90,9%
COMBA	49,3%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,4%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,8%	-4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	444,0	320,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.232**	**1.633**
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.932	1.333
TOTAL DO PASSIVO	**9.733**	**8.216**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.380**	**4.766**
Despesas de Comercialização	231	1.892
Despesas Administrativas	1.338	2.638
Resultado Financeiro Líquido	-197	-242
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	197	243
Resultado Patrimonial	-15	-19
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	15	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.599**	**-25**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.599**	**-25**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,1%	403,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALLITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº 38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70340906 // Brasília/DF

QUALLITY PRÓ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.817-0

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 78.223

Beneficiários em set/23: 88.764

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**72.239**	**57.960**
Disponível	367	3.347
Realizável	71.872	54.613
Aplicações Financeiras	41.564	39.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.179	20.411
Aplicações Livres	19.385	19.435
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.832	1.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.829	1.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.280	584
Bens e Títulos a Receber	13.683	9.481
Despesas Antecipadas	11.512	2.871
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.740**	**05.651**
Realizável a Longo Prazo	4.940	4.349
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.934	4.343
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**70.639**	**38.943**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.742	36.162
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.276	3.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.456	3.440
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.820	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.836	1.806
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.537	14.988
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.092	15.928
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.001	183
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.535	16
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	166
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	509
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.865	1.097
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	869	0
Débitos Diversos	2.147	991
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**171.560**	**175.420**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.852	178.111
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176.672	178.111
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.820	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.292	-2.691
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**155.974**	**137.066**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.097	128.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.122	8.630
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.586**	**38.354**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	90
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	869
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	149	869
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALLITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.716	1.216
Imóveis de Uso Próprio	103	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	103	109
Imobilizado de Uso Próprio	1.258	638
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.258	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	355	470
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	86
TOTAL DO ATIVO	**78.979**	**63.611**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,0%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,3%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,1%	-1,3%
Margem EBIT	-5,3%	2,8%
Margem EBITDA	-5,1%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,9%	78,1%
DC (despesas comercialização)	7,4%	10,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,2%
COMB	106,9%	98,0%
COMBA	109,7%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,9	39,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.529**	**2.518**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.322	1.990
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.322	1.990
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.207	528
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.207	528
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.151**	**22.151**
Capital Social / Patrimônio Social	14.000	14.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.151	8.151
TOTAL DO PASSIVO	**96.319**	**63.611**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	992	3.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	541	2.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	451	1.028
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	266	993
RESULTADO BRUTO	**14.778**	**36.155**
Despesas de Comercialização	12.663	18.761
Despesas Administrativas	14.841	16.066
Resultado Financeiro Líquido	-4.347	-2.559
Receitas Financeiras	3.962	4.533
Despesas Financeiras	8.309	7.091
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-17.340**	**-2.224**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-17.340**	**-2.224**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,9%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	334,8%	187,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	219,46	190,17
Custo Médio Beneficiário	203,13	148,59

QV ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

Rua do Rosário, 1 - SALA 701 / Bairro: CENTRO – CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.228-2 CNPJ: 35.994.590/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**175**	**169**
Disponível	107	108
Realizável	68	62
Aplicações Financeiras	68	62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	68	62
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**03**
Realizável a Longo Prazo	0	3
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

QV ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**175**	**173**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,2%	-71,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,6%	-72,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**173**	**171**
Capital Social / Patrimônio Social	295	295
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-182	-124
TOTAL DO PASSIVO	**175**	**173**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	94,28	108,42
LC (Liquidez Corrente)	94,28	106,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	62	129
Resultado Financeiro Líquido	5	7
Receitas Financeiras	6	8
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-57**	**-122**
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-58**	**-124**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO – CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.938-9 CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**45.374**	**46.958**
Disponível	761	5.195
Realizável	44.613	41.763
Aplicações Financeiras	19.170	10.738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.782	5.117
Aplicações Livres	15.387	5.621
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.004	4.405
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.004	4.402
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	495	1.750
Bens e Títulos a Receber	19.854	24.775
Despesas Antecipadas	90	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.755**	**01.424**
Realizável a Longo Prazo	752	560
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	752	560
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**32.020**	**28.902**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.395	17.352
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	19
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	684	3.236
Comercialização sobre Operações	108	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18.592	14.091
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.141	8.239
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.484	3.311
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**49.526**	**101.948**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.081	109.210
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	53.081	109.210
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.555	-7.262
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**49.526**	**101.948**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.266	5.582
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.309	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	444	411
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	444	411
Hospitalares / Odontológicos	0	21
Não Hospitalares / Odontológicos	444	390
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	559	453
TOTAL DO ATIVO	**47.128**	**48.382**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,5%	54,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	160,9%	208,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,6%	80,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,1%	25,7%
Margem EBIT	44,2%	43,8%
Margem EBITDA	44,5%	44,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,4%	29,2%
DA (despesas administrativas)	45,6%	22,4%
COMB	69,0%	51,6%
COMBA	59,8%	45,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	76,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,3%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.460**	**6.920**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.796	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.796	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.937	5.449
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.937	5.449
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	727	649
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.648**	**12.559**
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.159	11.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.159	11.159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.911	0
TOTAL DO PASSIVO	**47.128**	**48.382**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.309	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.773	25.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.901	20.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.873	5.418
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11
RESULTADO BRUTO	**47.328**	**82.106**
Despesas de Comercialização	11.584	29.761
Despesas Administrativas	22.573	22.823
Resultado Financeiro Líquido	7.578	12.496
Receitas Financeiras	8.739	15.413
Despesas Financeiras	1.161	2.918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**20.749**	**42.006**
Imposto de Renda	4.980	11.402
Contribuição Social	1.852	4.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	253
RESULTADO LÍQUIDO	**13.917**	**26.168**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,7%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	445,0%	285,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

Endereço

RUA PAULO ANTONIO DO NASCIMENTO, 110 - QD F - LOTE 08 / Bairro: JARDIM COLINA - PORTAL DA – CEP: 18047400 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.027-1

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.485

Beneficiários em set/23: 8.927

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.999**	**3.710**
Disponível	558	321
Realizável	3.441	3.388
Aplicações Financeiras	2.419	2.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.723	1.892
Aplicações Livres	695	851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	559
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	925	559
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	87
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**414**	**0320**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.313**	**2.083**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.139	1.842
Provisões de Prêmios / Contraprestações	301	215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	301	215
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	222	270
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.414	1.189
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	175
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	54	66
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.697**	**12.872**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.958	13.311
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.958	13.311
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-439
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.570**	**10.651**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.345	10.244
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	408
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.127**	**2.221**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	414	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	414	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	414	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.412**	**4.029**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	2,0%
Margem EBIT	2,6%	3,7%
Margem EBITDA	2,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,8%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	15,8%	14,2%
COMB	99,1%	98,8%
COMBA	98,2%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	9,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11**	**30**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.088**	**1.917**
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.238	1.067
TOTAL DO PASSIVO	**4.412**	**4.029**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,78

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.127**	**2.221**
Despesas de Comercialização	175	246
Despesas Administrativas	1.847	1.822
Resultado Financeiro Líquido	112	174
Receitas Financeiras	204	319
Despesas Financeiras	91	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**216**	**326**
Imposto de Renda	28	46
Contribuição Social	17	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**171**	**252**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,3%	110,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	146,68	113,52
Custo Médio Beneficiário	120,01	93,94

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11 ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.819-6 CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Disponível	0	0
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-217198,1%	3520621,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-228285,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**0**	**0**
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	520	475
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-540	-495
TOTAL DO PASSIVO	**0**	**0**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	20,59	1,00
LC (Liquidez Corrente)	20,59	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-45**	**-35**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-45**	**-35**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,9%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,1%	0,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL – CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.877-3 CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**136**	**137**
Disponível	0	0
Realizável	136	137
Aplicações Financeiras	31	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	31	31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	105
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14**	**13**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	13
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**136**	**137**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	-60,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	-66,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**88**	**82**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42**	**126**
Capital Social / Patrimônio Social	149	149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-108	-24
TOTAL DO PASSIVO	**144**	**221**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,45
LC (Liquidez Corrente)	9,82	10,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	84
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-8**	**-84**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-8**	**-84**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	13,7%	14,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	240,7%	75,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro: CENTRO – CEP: 64001150 // Teresina/PI

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.869-2 CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.110**	**15.404**
Disponível	15.664	11.314
Realizável	4.446	4.090
Aplicações Financeiras	4.106	3.770
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.106	3.770
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	338	317
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**83**	**069**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.209**	**693**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	772	349
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	772	349
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	373	278
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	63	66
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.201**	**3.024**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.201	3.024
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.201	3.024
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.201**	**3.024**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	79	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**20.193**	**15.473**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,3%	46,7%
Margem EBIT	33,5%	48,5%
Margem EBITDA	33,6%	48,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,4%	54,4%
COMB	72,4%	54,4%
COMBA	69,2%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,4%	54,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**33**	**60**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	60
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.951**	**14.720**
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.073	8.147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.073	8.147
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.678	6.373
TOTAL DO PASSIVO	**20.193**	**15.473**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	16,26	20,54
LC (Liquidez Corrente)	16,64	22,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.201**	**3.017**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.317	1.645
Resultado Financeiro Líquido	149	40
Receitas Financeiras	187	93
Despesas Financeiras	38	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.034**	**1.413**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.034**	**1.413**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,1%	4,9%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,6%	5,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA OMAR CINTRA DAMIÃO, 355 - 0 / Bairro: VILA DINIZ – CEP: 15013260 // São José do Rio Preto/SP

RG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.287-8 CNPJ: 39.870.673/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**614**	**460**
Disponível	0	0
Realizável	614	460
Aplicações Financeiras	467	407
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	467	407
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	53
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	148	53
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42**	**042**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**44**	**33**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	21
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7
Débitos Diversos	5	5
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.394**	**1.071**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.635	1.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.635	1.160
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-89
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.394**	**1.071**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	42
Imóveis de Uso Próprio	10	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10	0
Imobilizado de Uso Próprio	32	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**657**	**502**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	170,3%	139,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	246,5%	152,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	93,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	80,2%	65,2%
Margem EBIT	83,3%	69,7%
Margem EBITDA	84,0%	70,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,6%	11,5%
DA (despesas administrativas)	16,5%	15,8%
COMB	19,0%	27,2%
COMBA	19,1%	27,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	19,5%	34,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**159**	**13**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**454**	**457**
Capital Social / Patrimônio Social	371	371
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17	-14
TOTAL DO PASSIVO	**657**	**502**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,24	11,06
LC (Liquidez Corrente)	14,08	14,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.388**	**997**
Despesas de Comercialização	36	123
Despesas Administrativas	230	169
Resultado Financeiro Líquido	-4	-7
Receitas Financeiras	39	41
Despesas Financeiras	43	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.119**	**698**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.119**	**698**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	9,0%
CE (Composição do endividamento)	21,5%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,7%	9,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 29900210 //
Linhares/ES

RIO DOCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.135-9

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.924

Beneficiários em set/23: 8.020

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.637**	**10.168**
Disponível	310	1.375
Realizável	10.326	8.792
Aplicações Financeiras	8.990	8.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.671	2.465
Aplicações Livres	6.319	5.831
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	608	246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	242
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5	4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	728	251
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.480**	**02.140**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.799**	**3.175**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.283	2.434
Provisões de Prêmios / Contraprestações	604	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	115	94
Provisão de Insuficiência de Prêmios	490	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	147	93
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	876	833
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.655	1.414
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	28
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	20
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	89
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	393	623
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.250**	**16.443**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.259	16.639
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.749	16.639
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-490	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-196
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.158**	**14.280**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.917	14.071
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	241	209
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.092**	**2.163**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	433	580
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

RIO DOCE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	179	116
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	179	116
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.299	2.022
Imóveis de Uso Próprio	2.092	1.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.092	1.891
Imobilizado de Uso Próprio	207	131
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	207	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	**13.117**	**12.308**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	11,4%	14,4%
COMB	104,3%	103,8%
COMBA	98,7%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,2%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	21,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**440**	**190**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	440	190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	440	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.943**	**8.943**
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.243	6.243
TOTAL DO PASSIVO	**13.182**	**12.308**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,09	3,66
LC (Liquidez Corrente)	2,80	3,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	547	296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	457	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	216	0
RESULTADO BRUTO	**979**	**2.447**
Despesas de Comercialização	88	421
Despesas Administrativas	1.622	2.372
Resultado Financeiro Líquido	819	787
Receitas Financeiras	892	876
Despesas Financeiras	73	89
Resultado Patrimonial	63	39
Receitas Patrimoniais	63	39
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-65**	**479**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-65**	**479**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,4%	37,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	198,02	172,27
Custo Médio Beneficiário	189,64	149,61

RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.

Endereço

RUA EPITÁCIO PESSOA, 1722 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14160180 // Sertãozinho/SP

SERMED ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.524-3 CNPJ: 07.154.253/0001-69

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 23.403

Beneficiários em set/23: 36.043

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.094**	**816**
Disponível	12	34
Realizável	1.082	782
Aplicações Financeiras	363	256
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6
Aplicações Livres	357	250
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	293	229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	229
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	366	241
Bens e Títulos a Receber	59	52
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**356**	**0183**
Realizável a Longo Prazo	79	57
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	57
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**867**	**330**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	553	16
Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27	15
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	525	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	7
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	60
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	61
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	239	186
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.860**	**4.643**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.088	4.896
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.088	4.896
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-253
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.425**	**1.762**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.900	1.762
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	525	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.435**	**2.881**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	97
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	195	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	100	73
Hospitalares / Odontológicos	18	20
Não Hospitalares / Odontológicos	82	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	94	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	83	14
TOTAL DO ATIVO	**1.450**	**999**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,3%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	0,6%
Margem EBIT	-1,3%	2,2%
Margem EBITDA	-0,9%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,9%	37,9%
DC (despesas comercialização)	16,4%	12,1%
DA (despesas administrativas)	40,8%	47,2%
COMB	107,1%	97,2%
COMBA	100,1%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**79**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**633**	**643**
Capital Social / Patrimônio Social	327	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	306	316
TOTAL DO PASSIVO	**1.578**	**973**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	3,03
LC (Liquidez Corrente)	1,26	2,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	42	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	37
RESULTADO BRUTO	**2.431**	**2.955**
Despesas de Comercialização	798	560
Despesas Administrativas	1.981	2.192
Resultado Financeiro Líquido	339	2
Receitas Financeiras	379	38
Despesas Financeiras	39	36
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-29**	**166**
Imposto de Renda	18	26
Contribuição Social	10	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	100
RESULTADO LÍQUIDO	**-129**	**26**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,4%	51,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	17,67	16,65
Custo Médio Beneficiário	8,82	6,32

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

Endereço

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR / Bairro: PARAÍSO – CEP: 1323001 // São Paulo/SP

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.449-3

CNPJ: 69.259.356/0001-40

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 22.858

Beneficiários em set/23: 23.424

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.801**	**79.619**
Disponível	25.085	21.457
Realizável	66.716	58.161
Aplicações Financeiras	63.878	55.343
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.465	31.659
Aplicações Livres	27.413	23.684
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.289	1.694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	615	365
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.639	1.295
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	34
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	499	1.070
Despesas Antecipadas	45	50
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**24.373**	**024.390**
Realizável a Longo Prazo	19.941	19.930
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.941	19.930
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**32.459**	**28.386**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.870	22.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	332	328
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.240	7.507
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.297	14.170
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.367	3.934
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	4.335	3.903
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	30
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	792	766
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.430	1.681
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**131.102**	**151.992**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.102	151.992
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.102	151.992
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**112.423**	**139.288**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.295	137.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.128	2.251
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.679**	**12.704**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	335	395
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.432	4.460
Imóveis de Uso Próprio	3.471	3.641
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.471	3.641
Imobilizado de Uso Próprio	961	819
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	961	819
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**116.174**	**104.009**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-0,4%
Margem EBIT	7,1%	0,8%
Margem EBITDA	7,3%	1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,8%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,7%
COMB	95,0%	101,4%
COMBA	90,9%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	19,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.958**	**19.889**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.106	1.344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.106	1.344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.852	18.546
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.852	18.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**63.757**	**55.733**
Capital Social / Patrimônio Social	55.733	56.307
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.024	-574
TOTAL DO PASSIVO	**116.174**	**104.009**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.573	6.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.436	3.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.137	2.055
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**13.441**	**7.069**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.076	14.817
Resultado Financeiro Líquido	5.800	6.663
Receitas Financeiras	7.026	8.452
Despesas Financeiras	1.226	1.789
Resultado Patrimonial	859	511
Receitas Patrimoniais	969	580
Despesas Patrimoniais	110	69
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.024**	**-574**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.024**	**-574**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,2%	86,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	623,58	556,72
Custo Médio Beneficiário	534,73	510,19

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70303907 // Brasília/DF

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.098-1

CNPJ: 27.113.113/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.694

Beneficiários em set/23: 7.779

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.526**	**7.047**
Disponível	5.970	3.633
Realizável	3.556	3.414
Aplicações Financeiras	2.905	2.674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.905	2.674
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106	262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	519	475
Bens e Títulos a Receber	26	3
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**397**	**0442**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.505**	**5.957**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.895	4.326
Provisões de Prêmios / Contraprestações	309	992
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	309	992
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.108	1.217
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.386	2.090
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10	10
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.093	1.040
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.206	221
Débitos Diversos	301	361
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.223**	**23.765**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.776	24.592
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.776	24.592
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-553	-827
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.309**	**12.681**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.013	11.705
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-704	976
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.914**	**11.084**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	80	80
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	362
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	317	362
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	317	362
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.923**	**7.489**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	22,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,1%	-1235,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,7%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	7,0%
Margem EBIT	10,4%	10,3%
Margem EBITDA	10,7%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,0%	53,4%
DC (despesas comercialização)	9,5%	10,8%
DA (despesas administrativas)	26,4%	27,1%
COMB	89,9%	91,3%
COMBA	89,5%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,1%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	34,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.153**	**-135**
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.661	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.508	-5.174
TOTAL DO PASSIVO	**8.658**	**5.823**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215	355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.703**	**10.738**
Despesas de Comercialização	1.630	2.568
Despesas Administrativas	4.541	6.444
Resultado Financeiro Líquido	78	540
Receitas Financeiras	257	719
Despesas Financeiras	178	179
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.611**	**2.266**
Imposto de Renda	244	435
Contribuição Social	102	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.265**	**1.667**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	174,6%	-4416,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	216,07	127,99
Custo Médio Beneficiário	116,78	68,29

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 53 - 10º ANDAR - Conjuntos 101 e 102 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.843-9 CNPJ: 14.452.934/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.202**	**2.339**
Disponível	442	215
Realizável	1.760	2.124
Aplicações Financeiras	940	1.250
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	930	1.233
Aplicações Livres	11	17
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	498	588
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	498	588
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11
Bens e Títulos a Receber	310	275
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**278**	**0285**
Realizável a Longo Prazo	239	223
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	166	130
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	87
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.580**	**2.136**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.268	1.552
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.250	565
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	987
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	62
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	26
Débitos Diversos	181	496
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.355**	**3.703**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.594	3.967
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.594	3.967
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-239	-264
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.355**	**3.703**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	37	59
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.480**	**2.624**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	-18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,1%	-118,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,4%	89,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-13,1%
Margem EBIT	21,6%	-8,1%
Margem EBITDA	22,3%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	35,7%	37,9%
DA (despesas administrativas)	44,0%	71,2%
COMB	79,6%	109,2%
COMBA	79,4%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	120,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**76**	**77**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	45
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**824**	**411**
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-640	-1.053
TOTAL DO PASSIVO	**2.480**	**2.624**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.167**	**3.297**
Despesas de Comercialização	1.196	1.404
Despesas Administrativas	1.475	2.638
Resultado Financeiro Líquido	10	197
Receitas Financeiras	158	251
Despesas Financeiras	149	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**505**	**-548**
Imposto de Renda	89	23
Contribuição Social	39	10
Impostos Diferidos	-36	-96
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**413**	**-485**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,0%	538,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

CALçADA ALDEBARã, 153 - 2º ANDAR, Sl 22, PARTE, CENTRO DE APOIO / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6541055 // Santana de Parnaíba/SP

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.956-7 CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.977**	**951**
Disponível	0	5
Realizável	2.977	946
Aplicações Financeiras	0	925
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	925
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	21
Bens e Títulos a Receber	2.970	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.107**	**03.184**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.766**	**2.708**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	243	630
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	243	197
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	433
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	803	640
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.574	1.358
Débitos Diversos	145	80
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.269**	**3.743**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.459	4.011
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	2.459	4.011
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-269
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.269**	**3.743**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	553	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.011	3.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.011	3.011
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.011	3.011
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	95	173
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	95	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.084**	**4.135**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,0%	57,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,8%	181,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	124,4%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	72,3%	63,1%
Margem EBIT	111,2%	92,0%
Margem EBITDA	114,1%	94,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	11,6%
COMB	16,5%	11,6%
COMBA	21,3%	13,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	13,3%	11,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-22,5%	-13,1%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**377**	**127**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	377	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.941**	**1.300**
Capital Social / Patrimônio Social	1.020	1.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	280	280
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.641	0
TOTAL DO PASSIVO	**6.084**	**4.135**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	553	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.822**	**3.743**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	374	434
Resultado Financeiro Líquido	-512	-492
Receitas Financeiras	38	136
Despesas Financeiras	550	627
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.974**	**2.817**
Imposto de Renda	240	329
Contribuição Social	93	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.641**	**2.360**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,8%	218,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

Av Dr José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150 - TÉRREO / Bairro: Jd. Madalena – CEP: 13091611 // Campinas/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.274-6

CNPJ: 40.038.813/0001-95

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11

Beneficiários em set/23: 11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**356**	**1.038**
Disponível	0	0
Realizável	356	1.038
Aplicações Financeiras	338	1.038
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	338	1.038
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.737**	**01.028**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7**	**12**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	7
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.737	1.028
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	700	0
Outros Investimentos	1.037	1.028
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.093**	**2.066**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	120,5%	61,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.124**	**2.035**
Capital Social / Patrimônio Social	2.037	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	70	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	-2
TOTAL DO PASSIVO	**2.131**	**2.047**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	298,08	168,12
LC (Liquidez Corrente)	50,65	84,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	102	82
Resultado Financeiro Líquido	85	133
Receitas Financeiras	85	133
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-18**	**50**
Imposto de Renda	13	20
Contribuição Social	8	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-38**	**18**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

Avenida Ator José Wilker, 605 - bloco B - Sala 659 / Bairro: Jacarepaguá – CEP: 22775024 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.286-0 CNPJ: 41.397.957/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**160**	**160**
Disponível	160	160
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**160**	**160**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**160**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**160**	**160**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SALV SAUDE DO BRASIL LTDA

Endereço

RUA CAPITAO SILVIO, 661 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 76900117 // Ji-Paraná/RO

SALV SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.315-7

CNPJ: 30.818.809/0001-96

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 93

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**174**	**54**
Disponível	125	54
Realizável	49	0
Aplicações Financeiras	20	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0
Bens e Títulos a Receber	10	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**27**	**41**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	41
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**108**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**98**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SALV SAUDE DO BRASIL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**174**	**54**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-84,3%	-161,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-99,7%	-654,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-135,6%	0,0%
Margem EBIT	-135,4%	0,0%
Margem EBITDA	-135,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	9,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	230,0%	0,0%
COMB	239,4%	0,0%
COMBA	230,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	239,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**147**	**13**
Capital Social / Patrimônio Social	280	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-233	-87
TOTAL DO PASSIVO	**174**	**54**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,47	1,33
LC (Liquidez Corrente)	6,47	1,33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**98**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	248	88
Resultado Financeiro Líquido	4	1
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-146**	**-87**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-146**	**-87**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	306,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	127,62	0,00
Custo Médio Beneficiário	12,01	0,00

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

Endereço

RUA PEDRO FONSECA, 170 - 0 / Bairro: MONTE BELO – CEP: 29053280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.561-4

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 93.138

Beneficiários em set/23: 125.044

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**369.603**	**328.999**
Disponível	12.163	60.068
Realizável	357.440	268.931
Aplicações Financeiras	263.517	247.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	140.571	112.157
Aplicações Livres	122.946	135.288
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75.566	17.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75.566	17.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	24
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.265	3.410
Despesas Antecipadas	91	116
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**334.888**	**0169.364**
Realizável a Longo Prazo	163.959	7.394
Aplicações Financeiras	160.954	5.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	160.954	5.388
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	770	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.234	2.007
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**295.706**	**237.014**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	192.968	150.094
Provisões de Prêmios / Contraprestações	64.626	48.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	64.626	48.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.941	1.403
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.109	39.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	75.292	60.884
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.861	5.581
Contraprestações / Prêmios a Restituir	85	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.910	3.650
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.866	1.920
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45.955	20.975
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45.923	60.364
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**919.727**	**876.175**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	958.801	906.453
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	958.801	906.453
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39.074	-30.278
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**516.058**	**567.414**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	500.567	536.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.491	31.189
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**403.670**	**308.761**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	159
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	254
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	126	254
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.910	889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.844	838
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.844	838
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	66	51
Imobilizado	166.505	159.567
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	83.390	81.563
Hospitalares / Odontológicos	11.075	11.133
Não Hospitalares / Odontológicos	72.315	70.430
Imobilizações em Curso	3.129	3.095
Outras Imobilizações	15.345	0
Direito de Uso de Arrendamentos	64.641	74.908
Intangível	2.514	1.515
TOTAL DO ATIVO	**704.490**	**498.363**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	11,4%
Margem EBIT	26,7%	16,4%
Margem EBITDA	27,0%	16,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,1%	64,8%
DC (despesas comercialização)	7,1%	6,4%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,3%
COMB	76,0%	85,5%
COMBA	73,5%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,7%	87,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	25,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**71.698**	**68.575**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.977	11.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.977	11.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.721	56.918
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**337.086**	**192.774**
Capital Social / Patrimônio Social	105.579	105.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.312	100.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	95.312	100.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	149.242	0
TOTAL DO PASSIVO	**704.490**	**498.363**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.196	20.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	102	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.094	19.930
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27	17
RESULTADO BRUTO	**387.608**	**288.967**
Despesas de Comercialização	65.448	56.297
Despesas Administrativas	117.351	125.664
Resultado Financeiro Líquido	30.986	34.680
Receitas Financeiras	38.213	35.788
Despesas Financeiras	7.227	1.107
Resultado Patrimonial	1.042	792
Receitas Patrimoniais	1.042	798
Despesas Patrimoniais	1	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**236.792**	**142.430**
Imposto de Renda	56.515	30.764
Contribuição Social	21.545	11.846
Impostos Diferidos	-770	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**159.501**	**99.819**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,0%	158,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	842,15	798,33
Custo Médio Beneficiário	472,53	517,00

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 69020031 // Manaus/AM

SAMEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.709-5 CNPJ: 84.537.141/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 128.763

Beneficiários em set/23: 118.755

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**53.440**	**47.963**
Disponível	51	29
Realizável	53.389	47.934
Aplicações Financeiras	35.450	35.692
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.448	27.134
Aplicações Livres	7.002	8.558
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.090	6.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.090	6.265
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	525	692
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.548	2.394
Bens e Títulos a Receber	6.777	2.890
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**68.371**	**067.623**
Realizável a Longo Prazo	1.532	1.385
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	588	588
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	944	798
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**45.943**	**37.556**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.148	22.339
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.241	7.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.241	7.112
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.732	5.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.038	6.355
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.136	3.651
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.944	2.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.196	3.162
Débitos Diversos	13.655	9.299
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**239.092**	**290.292**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.323	291.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.323	291.787
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.231	-1.495
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**170.499**	**186.416**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.013	185.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-515	1.298
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**68.594**	**103.876**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.167	14.396
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.167	14.396
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66.519	65.843
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio	15.399	14.565
Hospitalares / Odontológicos	7.226	7.036
Não Hospitalares / Odontológicos	8.173	7.529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34.924	32.567
Direito de Uso de Arrendamentos	8.196	10.711
Intangível	321	395
TOTAL DO ATIVO	**121.811**	**115.586**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	2,8%
Margem EBIT	1,6%	4,8%
Margem EBITDA	3,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,3%	64,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,9%
DA (despesas administrativas)	26,5%	27,6%
COMB	100,4%	94,8%
COMBA	98,5%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	12,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.442**	**17.717**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	944	798
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	944	798
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.289	3.338
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.289	3.338
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.185	6.371
Débitos Diversos	5.024	7.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**60.563**	**60.312**
Capital Social / Patrimônio Social	52.142	49.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.839
Reservas	8.421	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.421	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	8.170
TOTAL DO PASSIVO	**119.947**	**115.586**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	297	1.121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.051	29.896
RESULTADO BRUTO	**73.508**	**117.151**
Despesas de Comercialização	5.995	8.465
Despesas Administrativas	63.447	80.193
Resultado Financeiro Líquido	4.573	9.842
Receitas Financeiras	6.621	15.683
Despesas Financeiras	2.048	5.841
Resultado Patrimonial	-3.724	-274
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3.724	274
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.864**	**8.167**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.864**	**8.167**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,6%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,1%	91,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	210,91	189,17
Custo Médio Beneficiário	150,40	121,48

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

Endereço

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - 0 / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 65930000 // Açailândia/MA

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.590-1

CNPJ: 41.369.935/0001-27

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.462

Beneficiários em set/23: 3.486

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.415**	**1.631**
Disponível	249	294
Realizável	1.166	1.337
Aplicações Financeiras	1.102	1.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	650	599
Aplicações Livres	452	695
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	23
Bens e Títulos a Receber	7	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**757**	**0821**
Realizável a Longo Prazo	66	66
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**549**	**455**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	396	344
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	10
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	293	275
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	88
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52	24
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.442**	**1.472**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.589	1.565
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.589	1.565
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-147	-94
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.140**	**583**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.122	664
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-81
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.301**	**888**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	18
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	366	431
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio	190	254
Hospitalares / Odontológicos	185	250
Não Hospitalares / Odontológicos	5	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.172**	**2.452**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,0%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	25,0%
Margem EBIT	31,4%	36,9%
Margem EBITDA	34,1%	39,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	46,7%	39,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,0%	28,0%
COMB	75,7%	67,6%
COMBA	72,6%	63,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,0%	71,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	6,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.102**	**1.628**
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	442	969
TOTAL DO PASSIVO	**1.651**	**2.084**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,96	5,38
LC (Liquidez Corrente)	2,58	3,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-66	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-66	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.367**	**841**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	707	412
Resultado Financeiro Líquido	102	94
Receitas Financeiras	107	97
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**762**	**540**
Imposto de Renda	173	123
Contribuição Social	69	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**521**	**368**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,8%	28,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	79,91	35,37
Custo Médio Beneficiário	37,32	14,01

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E 11 B / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 4547130 // São Paulo/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.239-8

CNPJ: 36.567.721/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 15.145

Beneficiários em set/23: 19.910

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**51.291**	**70.957**
Disponível	616	7
Realizável	50.675	70.950
Aplicações Financeiras	43.071	66.588
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.974	17.513
Aplicações Livres	29.098	49.075
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.940	2.380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.940	2.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.153	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.062	1.756
Bens e Títulos a Receber	449	226
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.294**	**01.296**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**23.303**	**14.399**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.169	8.680
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.633	2.368
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.633	2.368
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	49	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.514	2.960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.973	3.351
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.206	159
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	159
Comercialização sobre Operações	108	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.012	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	15
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	538	1.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.390	4.245
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**53.028**	**63.859**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.527	65.223
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.527	39.422
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	25.801
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.499	-1.363
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**51.419**	**30.872**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.797	28.182
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.622	2.690
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.609**	**32.988**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	291	441
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.116	1.060
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	819	1.060
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	819	1.060
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	297	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	178	235
TOTAL DO ATIVO	**52.585**	**72.253**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,7%	-88,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,5%	-132,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,1%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-53,2%	-100,4%
Margem EBIT	-52,5%	-99,2%
Margem EBITDA	-52,0%	-98,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,0%	48,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	12,0%
DA (despesas administrativas)	59,3%	148,1%
COMB	159,2%	208,5%
COMBA	145,4%	190,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	161,7%	210,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,5%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,0	34,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**9.257**	**9.597**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	117	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.140	9.597
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**48.257**	**48.257**
Capital Social / Patrimônio Social	192.482	192.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-144.225	-144.225
TOTAL DO PASSIVO	**80.817**	**72.253**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	3,01
LC (Liquidez Corrente)	2,20	4,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.332	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	630	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	702	1.226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**567**	**32.188**
Despesas de Comercialização	1.577	7.664
Despesas Administrativas	31.419	94.583
Resultado Financeiro Líquido	5.029	5.968
Receitas Financeiras	5.421	6.692
Despesas Financeiras	392	724
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-832	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	832	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-28.232**	**-64.092**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-28.232**	**-64.092**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	71,6%	60,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	49,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	299,86	367,13
Custo Médio Beneficiário	290,77	29,15

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

Endereço

Estrada do Dendê, 563 - Tauá / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21920000 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 34.016-2

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.313

Beneficiários em set/23: 7.732

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.538**	**5.665**
Disponível	16	14
Realizável	10.522	5.651
Aplicações Financeiras	2.685	2.568
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.152	1.979
Aplicações Livres	533	588
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333	292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	333	292
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	49	50
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	20
Bens e Títulos a Receber	7.435	2.721
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.388**	**04.114**
Realizável a Longo Prazo	4.972	910
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	988	583
Títulos e Créditos a Receber	3.667	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	317	327
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.751**	**6.279**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.573	2.893
Provisões de Prêmios / Contraprestações	513	417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	513	417
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.123	488
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.387	1.491
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	550	497
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.087	84
Provisão para IR e CSLL	2.087	84
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.859	3.211
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	231	91
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.661**	**10.471**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.362	10.883
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.362	10.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-701	-412
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.896**	**4.081**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.842	3.941
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	140
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.766**	**6.390**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	42
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91	42
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.209	1.998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	765
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.209	1.233
Imobilizado	1.207	1.207
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.020	1.020
Hospitalares / Odontológicos	464	464
Não Hospitalares / Odontológicos	556	556
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.926**	**9.780**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,2%	-25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	199,5%	104,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	55,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	65,9%	-24,1%
Margem EBIT	98,2%	-19,4%
Margem EBITDA	98,2%	-18,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,8%	39,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	39,4%	37,1%
COMB	91,5%	77,5%
COMBA	91,9%	78,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	96,1	131,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.645**	**5.913**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	272	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	272	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	425	650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	425	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.293	2.293
Tributos e Contribuições	827	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.466	2.293
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	95
Débitos Diversos	2.560	2.539
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.530**	**-2.412**
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	1.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	1.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.268	-1.268
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.227	-6.169
TOTAL DO PASSIVO	**17.926**	**9.780**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	0,80
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	189	634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	840	1.281
RESULTADO BRUTO	**3.669**	**5.807**
Despesas de Comercialização	96	157
Despesas Administrativas	3.020	3.880
Resultado Financeiro Líquido	-32	-104
Receitas Financeiras	422	297
Despesas Financeiras	454	401
Resultado Patrimonial	7.390	-2.819
Receitas Patrimoniais	8.155	45
Despesas Patrimoniais	765	2.863
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.070**	**-2.435**
Imposto de Renda	1.486	52
Contribuição Social	537	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.047**	**-2.519**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,9%	124,7%
CE (Composição do endividamento)	63,3%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	608,5%	-505,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	113,76	120,26
Custo Médio Beneficiário	57,84	46,87

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

Endereço

RUA SILVIO ROMERO, 37 - 0 / Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 20230100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.367-6

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.336

Beneficiários em set/23: 13.490

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.675**	**15.211**
Disponível	954	1.389
Realizável	15.721	13.822
Aplicações Financeiras	12.940	11.357
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.300	7.624
Aplicações Livres	4.640	3.733
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.553	1.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.553	1.538
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	601	457
Bens e Títulos a Receber	310	0
Despesas Antecipadas	317	470
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.583**	**016.121**
Realizável a Longo Prazo	3.789	3.752
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207
Títulos e Créditos a Receber	145	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.437	1.437
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.618**	**15.258**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.523	10.311
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.537	3.860
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.537	3.116
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	743
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.928	2.070
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.741	1.750
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.317	2.631
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	205	197
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	146
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	51
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	95	95
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	95	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.743	2.516
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.053	2.140
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**61.927**	**74.572**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.815	78.957
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.071	79.700
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	-743
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.888	-4.384
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**41.026**	**61.562**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.340	61.713
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-314	-151
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.900**	**13.010**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	586	586
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.208	11.783
Imóveis de Uso Próprio	8.425	8.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.584	5.601
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.841	2.937
Imobilizado de Uso Próprio	2.320	2.782
Hospitalares / Odontológicos	1.718	2.053
Não Hospitalares / Odontológicos	602	729
Imobilizações em Curso	462	462
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**32.258**	**31.332**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-7,4%
Margem EBIT	0,7%	-6,4%
Margem EBITDA	2,3%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,3%	82,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	20,2%	21,0%
COMB	88,8%	105,2%
COMBA	87,2%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	10,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.969**	**5.171**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.328	1.580
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.302	1.531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25	49
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.935	1.944
Provisões para Tributos Diferidos	492	507
Provisões para Ações Judiciais	1.443	1.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.706	1.647
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.706	1.647
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.671**	**10.903**
Capital Social / Patrimônio Social	7.061	6.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.674	10.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	955	983
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.719	9.269
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42	-5.550
TOTAL DO PASSIVO	**32.258**	**31.332**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	91	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.394	657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.296	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.117	2.153
RESULTADO BRUTO	**18.598**	**12.440**
Despesas de Comercialização	1.407	1.215
Despesas Administrativas	12.529	15.677
Resultado Financeiro Líquido	1.089	1.055
Receitas Financeiras	1.476	1.802
Despesas Financeiras	387	748
Resultado Patrimonial	385	0
Receitas Patrimoniais	385	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**18**	**-5.550**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**18**	**-5.550**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,4%	187,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	522,22	547,91
Custo Médio Beneficiário	339,70	457,78

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 // Vitória/ES

SAMP

Informações Cadastrais

Registro: 34.203-3

CNPJ: 02.403.281/0001-59

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 447.923

Beneficiários em set/23: 482.352

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**139.228**	**139.088**
Disponível	8	5.128
Realizável	139.220	133.961
Aplicações Financeiras	90.954	95.209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.584	68.466
Aplicações Livres	16.370	26.743
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.045	20.282
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.731	14.421
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	728	531
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.586	5.330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	38
Despesas Diferidas	4.627	5.468
Créditos Tributários e Previdenciários	8.215	5.345
Bens e Títulos a Receber	12.591	7.585
Despesas Antecipadas	781	34
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**288.673**	**0163.976**
Realizável a Longo Prazo	69.980	14.767
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	72
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	22.161	14.184
Depósitos Judiciais e Fiscais	671	507
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	47.076	4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**109.918**	**93.137**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.897	66.235
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.789	2.818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.789	2.818
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.159	5.328
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.428	25.689
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.521	32.401
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.944	2.587
Contraprestações / Prêmios a Restituir	120	84
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136	194
Comercialização sobre Operações	2.687	2.309
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.156	13.122
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.921	11.193
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**441.803**	**551.264**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	450.093	567.117
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	450.093	567.117
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.290	-15.853
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**315.505**	**391.049**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	310.601	393.320
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.904	-2.271
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**126.298**	**160.215**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.355	2.304
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.664	922
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	11	33
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	97.149	116.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	97.143	116.862
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	97.143	116.862
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	9.730	9.553
Imóveis de Uso Próprio	3.208	3.325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.208	3.325
Imobilizado de Uso Próprio	4.289	3.142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.289	3.142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.452	1.908
Direito de Uso de Arrendamentos	781	1.178
Intangível	111.813	22.787
TOTAL DO ATIVO	**427.901**	**303.064**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,4%	70,9%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,5%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,4%
COMB	92,7%	91,9%
COMBA	91,4%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	23,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**34.902**	**11.591**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	536	390
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	361	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	175	390
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.050	10.473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.050	10.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	316	729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**283.081**	**198.336**
Capital Social / Patrimônio Social	290.796	171.689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.654
Reservas	-19.209	14.703
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-7.377	136
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-11.832	14.567
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.494	6.289
TOTAL DO PASSIVO	**427.901**	**303.064**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,89
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.653	889
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-294	-150
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.210	12.785
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.751	8.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	222	103
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.237	3.875
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.177	10.488
RESULTADO BRUTO	**122.402**	**150.806**
Despesas de Comercialização	22.531	30.449
Despesas Administrativas	71.481	85.130
Resultado Financeiro Líquido	6.481	404
Receitas Financeiras	10.299	11.657
Despesas Financeiras	3.818	11.253
Resultado Patrimonial	-2.796	-6.624
Receitas Patrimoniais	581	9.251
Despesas Patrimoniais	3.377	15.875
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**18.309**	**18.220**
Imposto de Renda	7.451	9.093
Contribuição Social	2.748	3.152
Impostos Diferidos	-3.384	562
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.494**	**5.412**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,2%	52,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	102,82	102,52
Custo Médio Beneficiário	73,43	72,72

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

Endereço

AVENIDA TIRADENTES, 389 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36307346 // São João del Rei/MG

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.852-2

CNPJ: 24.729.097/0001-36

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 2.137

Beneficiários em set/23: 2.045

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.090**	**18.040**
Disponível	739	1.561
Realizável	18.352	16.479
Aplicações Financeiras	5.234	4.893
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	378	345
Aplicações Livres	4.856	4.548
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	76	27
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.539	6.709
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.503	4.851
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.028**	**019.837**
Realizável a Longo Prazo	2.296	2.296
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.170	2.170
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.501**	**17.332**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	825	881
Provisões de Prêmios / Contraprestações	172	162
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	172	162
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	151
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	20
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	450	548
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.399	2.050
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.557	1.179
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	835	2.733
Débitos Diversos	11.885	10.489
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.081**	**3.673**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.081	3.673
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.960	3.647
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	25
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**944**	**1.747**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	921	1.523
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	224
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.137**	**1.926**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.743	69.762
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.496	26.237
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	21.992	29.117
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.732	17.542
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.913	13.722
Hospitalares / Odontológicos	12.889	13.698
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**38.118**	**37.877**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1875,0%	1951,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	12,0%
Margem EBIT	40,9%	45,5%
Margem EBITDA	40,9%	45,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,6%	47,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,3%
COMB	39,0%	56,8%
COMBA	45,1%	60,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	9,9%	11,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,5%	-6,2%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.686**	**8.974**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	58	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	230	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	230	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.275	7.275
Débitos Diversos	1.123	1.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.931**	**11.571**
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.710	11.350
TOTAL DO PASSIVO	**38.118**	**37.877**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.254	14.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.800	70.807
RESULTADO BRUTO	**57.761**	**71.660**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	257	341
Resultado Financeiro Líquido	-417	-228
Receitas Financeiras	482	1.001
Despesas Financeiras	898	1.228
Resultado Patrimonial	73	157
Receitas Patrimoniais	73	157
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**360**	**442**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**360**	**442**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,9%	46,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	65,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	219,5%	227,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	166,64	142,76
Custo Médio Beneficiário	44,52	66,91

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Endereço

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - 0 / Bairro: MATRIZ – CEP: 9370670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.119-7

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 28.133

Beneficiários em set/23: 29.030

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.808**	**14.413**
Disponível	11	4
Realizável	15.797	14.409
Aplicações Financeiras	7.695	6.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.650	6.829
Aplicações Livres	45	36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.765	7.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.765	7.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	38
Bens e Títulos a Receber	297	102
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.737**	**012.831**
Realizável a Longo Prazo	13.501	12.546
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.501	12.546

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.440**	**11.084**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.008	10.669
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.746	3.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.746	3.554
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	248	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.749	6.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	201	261
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	201	261
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	99
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**70.141**	**81.653**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.141	81.653
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.141	81.653
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**58.318**	**67.096**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.510	66.202
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	808	893
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.823**	**14.557**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	236	285
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	213	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	263
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**29.545**	**27.244**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,4%
Margem EBIT	1,3%	2,5%
Margem EBITDA	1,4%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,3%
COMB	95,0%	95,4%
COMBA	93,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	0,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**210**	**210**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**16.895**	**15.950**
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.395	13.450
TOTAL DO PASSIVO	**29.545**	**27.244**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.462	2.824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.736	605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.727	2.219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**8.361**	**11.733**
Despesas de Comercialização	2.042	3.214
Despesas Administrativas	6.240	7.619
Resultado Financeiro Líquido	866	1.099
Receitas Financeiras	867	1.100
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**945**	**1.999**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**945**	**1.999**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,9%	70,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,90	240,45
Custo Médio Beneficiário	224,41	197,58

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - 0 / Bairro: PASSOS – CEP: 36021630 // Juiz de Fora/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.280-7

CNPJ: 21.575.709/0001-95

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 51.992

Beneficiários em set/23: 54.738

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**65.556**	**68.814**
Disponível	470	698
Realizável	65.087	68.116
Aplicações Financeiras	25.009	27.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.941	18.138
Aplicações Livres	5.068	9.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.628	7.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.151	4.584
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.361	2.820
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19.031	16.228
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.373	16.711
Despesas Antecipadas	46	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**106.260**	**0106.810**
Realizável a Longo Prazo	16.263	15.834
Aplicações Financeiras	0	145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	145
Créditos Tributários e Previdenciários	13.035	13.035
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	291
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.734	2.364

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**94.518**	**74.805**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.965	26.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.652	8.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.548	8.559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	104	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.201	4.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.186	10.936
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.926	2.888
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	332	463
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	332	463
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.082	2.733
Provisões	360	360
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.168	4.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.463	10.971
Débitos Diversos	43.147	29.335
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**171.406**	**209.215**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171.406	209.215
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	171.315	208.991
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	225
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**114.003**	**137.819**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.872	136.557
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.131	1.261
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**57.403**	**71.397**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.429	12.441
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79.535	119.153
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.912	19.884
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	52.082	59.889
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.487	10.238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11.487	10.238
Imobilizado	77.846	80.243
Imóveis de Uso Próprio	57.271	57.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	45.431	47.134
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.840	10.491
Imobilizado de Uso Próprio	14.249	15.391
Hospitalares / Odontológicos	14.180	15.321
Não Hospitalares / Odontológicos	68	70
Imobilizações em Curso	178	2.539
Outras Imobilizações	3.172	1.412
Direito de Uso de Arrendamentos	2.977	3.276
Intangível	664	495
TOTAL DO ATIVO	**171.817**	**175.624**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,7%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-249,9%	-127,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,9%	90,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,7%	-5,3%
Margem EBIT	-5,6%	1,5%
Margem EBITDA	-1,7%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,5%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,9%	33,3%
COMB	98,2%	100,1%
COMBA	103,7%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,3%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	28,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**90.344**	**92.117**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.372	4.674
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	90	115
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.189	4.558
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	92	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.983	2.843
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.983	2.843
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	9
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	9
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81.244	82.852
Débitos Diversos	1.745	1.738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.703**	**8.703**
Capital Social / Patrimônio Social	9.737	9.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.759	9.875
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	9.759	9.875
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.793	-11.101
TOTAL DO PASSIVO	**193.565**	**175.624**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,92

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.540	39.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.875	13.569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.946	2.839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.138	1.410
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.791	9.321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93.145	119.748
RESULTADO BRUTO	**133.492**	**189.421**
Despesas de Comercialização	1.330	1.806
Despesas Administrativas	53.047	69.753
Resultado Financeiro Líquido	-9.097	-10.371
Receitas Financeiras	3.044	3.930
Despesas Financeiras	12.141	14.302
Resultado Patrimonial	1.378	1.156
Receitas Patrimoniais	3.235	1.330
Despesas Patrimoniais	1.857	174
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-21.748**	**-11.101**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-21.748**	**-11.101**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,3%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	107,6%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	51,1%	44,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2124,2%	1918,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	353,56	336,09
Custo Médio Beneficiário	234,96	221,03

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Endereço

RUA PIRATININGA, 1221 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14600000 // São Joaquim da Barra/SP

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 21.631

Beneficiários em set/23: 21.730

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**55.660**	**51.605**
Disponível	495	1.101
Realizável	55.165	50.504
Aplicações Financeiras	44.355	39.217
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.637	7.845
Aplicações Livres	35.719	31.372
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.388	1.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.273	1.427
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	110	80
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.605	3.196
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.754	6.487
Despesas Antecipadas	63	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.825**	**018.906**
Realizável a Longo Prazo	1.978	952
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	162	157
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.248	794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	567	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**23.090**	**21.784**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.975	10.543
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.312	1.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.312	1.694
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.084	795
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.439	2.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.141	5.877
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	143
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	17
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	126
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.756	4.023
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	613	698
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	13
Débitos Diversos	7.691	6.365
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**48.886**	**60.126**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.886	60.126
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.886	60.126
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**38.155**	**46.994**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.891	46.677
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	264	316
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.731**	**13.132**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.346	38.647
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.811	4.126
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.301	6.174
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	75	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	75	23
Imobilizado	17.756	17.915
Imóveis de Uso Próprio	9.524	9.524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.314	8.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.210	1.066
Imobilizado de Uso Próprio	8.232	7.510
Hospitalares / Odontológicos	6.196	6.075
Não Hospitalares / Odontológicos	2.036	1.435
Imobilizações em Curso	0	881
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	**75.485**	**70.511**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,2%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	4,5%
Margem EBIT	7,8%	5,4%
Margem EBITDA	8,0%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,9%
DA (despesas administrativas)	10,8%	7,7%
COMB	89,1%	88,8%
COMBA	82,7%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,7%	61,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	16,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.385**	**5.137**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.387	3.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.387	3.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	5
Débitos Diversos	2.956	1.673
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**43.590**	**43.590**
Capital Social / Patrimônio Social	41.121	38.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.469	2.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.232	2.232
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.761
TOTAL DO PASSIVO	**72.065**	**70.511**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,62
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20.234	28.347
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-275	-366
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.146	1.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.144	1.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.682	44.247
RESULTADO BRUTO	**38.207**	**50.864**
Despesas de Comercialização	117	1.771
Despesas Administrativas	5.278	4.609
Resultado Financeiro Líquido	3.761	3.082
Receitas Financeiras	4.174	3.609
Despesas Financeiras	413	527
Resultado Patrimonial	81	107
Receitas Patrimoniais	81	107
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.421**	**2.694**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.421**	**2.694**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,3%	61,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	250,17	230,81
Custo Médio Beneficiário	195,26	180,40

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL S

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.326-4

CNPJ: 59.901.454/0001-86

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 7.186

Beneficiários em set/23: 7.008

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.865**	**12.717**
Disponível	668	62
Realizável	11.197	12.656
Aplicações Financeiras	8.700	10.257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.606	3.434
Aplicações Livres	4.094	6.823
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	298	264
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	292	258
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7	7
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.100	766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.092	1.360
Despesas Antecipadas	8	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.840**	**09.917**
Realizável a Longo Prazo	129	129
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.055**	**9.112**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.813	5.172
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.069	2.816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.069	998
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.818
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106	467
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.634	1.815
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	473	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	823	885
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.929	2.986
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.420**	**25.845**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.420	25.845
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.601	27.661
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.819	-1.816
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**18.455**	**28.575**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.635	28.210
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-180	365
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.965**	**-2.730**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.519	41.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.338	15.780
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.975	15.654
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.683	9.735
Imóveis de Uso Próprio	5.783	5.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.783	5.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.654	2.787
Hospitalares / Odontológicos	1.390	1.431
Não Hospitalares / Odontológicos	1.264	1.356
Imobilizações em Curso	1.246	1.015
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	53
TOTAL DO ATIVO	**21.705**	**22.635**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	-25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-49,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	133,6%	145,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-22,1%
Margem EBIT	2,8%	-20,9%
Margem EBITDA	2,9%	-20,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,6%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,2%	9,2%
COMB	82,8%	119,8%
COMBA	80,7%	114,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,0%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	5,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	5,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.934**	**2.083**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.057	1.057
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.057	1.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	877	1.026
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.717**	**11.440**
Capital Social / Patrimônio Social	8.175	13.883
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.113	3.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.113	3.265
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	428	-5.707
TOTAL DO PASSIVO	**21.705**	**22.635**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.206	9.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	954	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	838	1.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.804	43.281
RESULTADO BRUTO	**32.617**	**37.622**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.768	2.386
Resultado Financeiro Líquido	629	1.300
Receitas Financeiras	873	1.617
Despesas Financeiras	244	316
Resultado Patrimonial	754	1.037
Receitas Patrimoniais	754	1.037
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**428**	**-5.707**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**428**	**-5.707**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,6%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	81,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,3%	97,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	385,75	299,01
Custo Médio Beneficiário	262,78	351,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

Endereço

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - 0 / Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17601901 // Tupã/SP

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.604-5

CNPJ: 72.547.623/0001-90

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 2.414

Beneficiários em set/23: 2.294

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.058**	**11.195**
Disponível	1.421	102
Realizável	10.637	11.092
Aplicações Financeiras	2.143	3.318
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.974	1.796
Aplicações Livres	169	1.522
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.249	1.202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.249	1.202
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.520	2.366
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.726	4.206
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23.700**	**022.906**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.835**	**11.097**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.355	2.996
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.691	1.620
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.691	1.620
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	485	160
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.139	1.096
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	428	650
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.179	637
Débitos Diversos	6.872	6.814
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.914**	**12.691**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.914	12.691
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.914	12.691
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.029**	**7.516**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.986	7.521
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	-5
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.885**	**5.175**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.748	44.758
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.296	9.332
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19.064	25.171
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.678	22.821
Imóveis de Uso Próprio	16.867	16.867
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.867	16.867
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.961	5.954
Hospitalares / Odontológicos	5.961	5.954
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	851	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	85
TOTAL DO ATIVO	**35.758**	**34.101**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	-34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	429,3%	392,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	-29,6%
Margem EBIT	13,7%	-21,6%
Margem EBITDA	14,3%	-21,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,8%	59,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,0%	4,8%
COMB	65,8%	64,0%
COMBA	65,9%	65,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	32,5%	35,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	45,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	7,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.098**	**12.147**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	73
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	77	73
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	937	937
Débitos Diversos	11.085	11.129
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.824**	**10.857**
Capital Social / Patrimônio Social	10.857	14.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	967	-3.755
TOTAL DO PASSIVO	**35.758**	**34.101**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.389	10.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.077	52.691
RESULTADO BRUTO	**42.556**	**49.859**
Despesas de Comercialização	2	3
Despesas Administrativas	493	609
Resultado Financeiro Líquido	-17	-312
Receitas Financeiras	371	696
Despesas Financeiras	388	1.008
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**967**	**-3.755**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**967**	**-3.755**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,2%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,4%	214,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	477,26	436,65
Custo Médio Beneficiário	290,25	258,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço

RUA MINAS GERAIS, 3051 - 0 / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15500000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.011-6

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 15.743

Beneficiários em set/23: 14.988

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**66.216**	**39.314**
Disponível	9.005	1.115
Realizável	57.211	38.200
Aplicações Financeiras	22.659	16.305
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.559	6.849
Aplicações Livres	15.101	9.456
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	273	686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20.635	12.649
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.595	8.463
Despesas Antecipadas	49	96
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**48.546**	**048.917**
Realizável a Longo Prazo	3.250	3.252
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.247	3.248
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**60.662**	**40.922**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.440	9.009
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.929	2.178
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.929	2.178
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.648	2.850
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.748	3.874
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	106
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.582	2.622
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.148	1.559
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.111	7.505
Débitos Diversos	29.378	20.120
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**31.032**	**37.411**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.032	37.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.032	37.411
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**26.062**	**34.624**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.188	33.902
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-126	722
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.969**	**2.787**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168.628	195.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	72.681	79.535
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	50.792	56.198
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.296	45.665
Imóveis de Uso Próprio	12.805	12.806
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.805	12.806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29.488	28.336
Hospitalares / Odontológicos	29.488	28.336
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.512	3.044
Outras Imobilizações	1.491	1.480
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**114.762**	**88.232**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,7%	-29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	559,1%	529,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	-10,9%
Margem EBIT	27,9%	0,6%
Margem EBITDA	28,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	5,6%
COMB	90,5%	98,2%
COMBA	88,9%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	37,0%	37,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,8	29,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**38.739**	**37.382**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.181	4.319
Tributos e Contribuições	4.181	4.319
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.073	27.870
Débitos Diversos	5.485	5.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.928**	**14.002**
Capital Social / Patrimônio Social	9.928	14.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**109.328**	**92.306**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	45.155	59.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	-8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166.449	201.302
RESULTADO BRUTO	**173.498**	**198.067**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.022	2.112
Resultado Financeiro Líquido	562	1.386
Receitas Financeiras	3.790	5.667
Despesas Financeiras	3.228	4.281
Resultado Patrimonial	-154	-113
Receitas Patrimoniais	0	284
Despesas Patrimoniais	154	397
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.434**	**-4.074**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.434**	**-4.074**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,5%	51,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,6%	88,7%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1001,2%	559,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	230,91	198,84
Custo Médio Beneficiário	193,93	184,02

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.491-5

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 1.382

Beneficiários em set/23: 1.371

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.613**	**6.460**
Disponível	234	152
Realizável	13.379	6.308
Aplicações Financeiras	2.850	1.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	833	733
Aplicações Livres	2.016	630
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	600	508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	570	489
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	30	19
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.193	2.126
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.630	2.158
Despesas Antecipadas	106	153
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.828**	**020.591**
Realizável a Longo Prazo	1	227
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	226
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.468**	**11.924**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.907	1.534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	873	690
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	873	690
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	102
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	398	240
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	533	502
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	32
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	23
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.094	2.255
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	419	291
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.173	3.231
Débitos Diversos	9.845	4.582
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.436**	**5.189**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.436	5.189
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.436	5.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.845**	**3.434**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.814	3.358
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	76
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**591**	**1.755**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.782	30.309
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.395	7.439
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.027	16.838
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.791	6.791
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.791	6.791
Imobilizado	13.035	13.571
Imóveis de Uso Próprio	8.960	9.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.757	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.203	6.237
Imobilizado de Uso Próprio	2.938	3.333
Hospitalares / Odontológicos	2.394	2.865
Não Hospitalares / Odontológicos	544	468
Imobilizações em Curso	1.137	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	**33.441**	**27.051**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	-8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,8%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	570,2%	616,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-48,3%	-46,3%
Margem EBIT	-21,8%	-26,9%
Margem EBITDA	-21,8%	-26,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,7%	66,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,5%
COMB	99,1%	79,8%
COMBA	123,6%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	45,7%	37,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,8%	-12,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	25,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.712**	**7.721**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	182	182
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	182	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.801	4.400
Débitos Diversos	3.729	3.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.261**	**7.406**
Capital Social / Patrimônio Social	1.862	1.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.881	7.888
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.326	4.332
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.482	-2.344
TOTAL DO PASSIVO	**33.441**	**27.051**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.360	6.032
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.893	33.450
RESULTADO BRUTO	**25.297**	**31.977**
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	553	699
Resultado Financeiro Líquido	-879	-657
Receitas Financeiras	298	348
Despesas Financeiras	1.177	1.005
Resultado Patrimonial	883	433
Receitas Patrimoniais	883	445
Despesas Patrimoniais	0	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.145**	**-2.400**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.145**	**-2.400**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,0%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,3%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	535,6%	265,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	359,55	314,50
Custo Médio Beneficiário	311,61	208,13

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - 0 / Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050657 // Vitória/ES

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.008-5

CNPJ: 23.053.901/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.979

Beneficiários em set/23: 6.709

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.975**	**13.193**
Disponível	72	92
Realizável	16.903	13.102
Aplicações Financeiras	16.374	12.617
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.865	5.353
Aplicações Livres	10.509	7.264
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	453	235
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	246
Despesas Antecipadas	8	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.790**	**07.853**
Realizável a Longo Prazo	95	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	95	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.958**	**7.336**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.743	6.384
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.218	1.169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.218	1.169
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	887	723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.493	1.392
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.144	3.100
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	119
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	974	834
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.380**	**23.554**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.380	23.554
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.380	23.554
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.537**	**18.616**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.492	18.103
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	513
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.842**	**4.938**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	97
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	326	197
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	294	192
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.850	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.850	0
Imobilizado	4.845	7.853
Imóveis de Uso Próprio	4.496	7.509
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.496	7.509
Imobilizado de Uso Próprio	349	344
Hospitalares / Odontológicos	87	53
Não Hospitalares / Odontológicos	262	291
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**24.765**	**21.046**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	0,9%
Margem EBIT	15,9%	1,6%
Margem EBITDA	17,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,0%	22,5%
COMB	91,8%	102,0%
COMBA	85,5%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,7%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	26,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**847**	**577**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	512	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	512	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	335	372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	335	372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.133**	**13.133**
Capital Social / Patrimônio Social	13.133	12.933
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	201
TOTAL DO PASSIVO	**21.938**	**21.046**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,66
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-7	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	601	759
RESULTADO BRUTO	**5.221**	**5.135**
Despesas de Comercialização	40	103
Despesas Administrativas	3.303	5.296
Resultado Financeiro Líquido	1.363	1.225
Receitas Financeiras	1.464	1.402
Despesas Financeiras	101	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.827**	**201**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.827**	**201**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,0%	60,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	303,04	279,85
Custo Médio Beneficiário	223,20	221,18

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

Endereço

RUA BERING, 114 - 0 / Bairro: JARDIM DO MAR –
CEP: 9750510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.509-7 CNPJ: 43.293.604/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 205.788

Beneficiários em set/23: 205.446

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**215.866**	**223.297**
Disponível	6.243	4.995
Realizável	209.623	218.301
Aplicações Financeiras	184.640	196.436
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	144.846	133.067
Aplicações Livres	39.794	63.369
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.415	10.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.406	10.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	8	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.905	1.459
Despesas Diferidas	3.072	973
Créditos Tributários e Previdenciários	1.764	2.991
Bens e Títulos a Receber	3.898	5.856
Despesas Antecipadas	1.929	133
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**813.265**	**0761.058**
Realizável a Longo Prazo	69.569	69.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	57.447	59.346
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.121	10.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**156.519**	**138.948**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.140	85.208
Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.165	24.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	29.165	24.319
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.158	1.022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.851	34.638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.965	25.230
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.111	3.927
Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	54
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.725	3.623
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	350	250
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.834	10.184
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40.434	39.629
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**606.255**	**747.954**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	636.631	779.555
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	636.631	779.555
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30.376	-31.601
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**550.326**	**705.970**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	548.591	712.229
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.735	-6.259
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**55.929**	**41.984**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.647	4.687
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.434	17.049
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.186	15.497
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	675.983	625.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	603.033	561.474
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	240.975	221.599
Participações Societárias em Assistencial	362.058	339.875
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	72.950	63.570
Imobilizado	65.126	62.421
Imóveis de Uso Próprio	31.447	26.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.279	25.275
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.167	1.177
Imobilizado de Uso Próprio	19.761	20.930
Hospitalares / Odontológicos	19.215	20.019
Não Hospitalares / Odontológicos	546	911
Imobilizações em Curso	6.162	4.838
Outras Imobilizações	3.605	3.782
Direito de Uso de Arrendamentos	4.152	6.419
Intangível	2.587	3.806
TOTAL DO ATIVO	**1.029.131**	**984.355**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	-20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	-22,4%
Margem EBIT	-3,2%	-20,9%
Margem EBITDA	-2,6%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,8%	94,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,2%
DA (despesas administrativas)	3,7%	4,7%
COMB	95,9%	100,3%
COMBA	93,4%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	17,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**23.830**	**27.458**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.635	2.800
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.635	2.800
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.188	20.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.934	19.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.007	4.440
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**876.443**	**817.949**
Capital Social / Patrimônio Social	902.656	793.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	50.549
Reservas	1.413	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-411	-175
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.215	-27.215
TOTAL DO PASSIVO	**1.056.791**	**984.355**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,71	5,92
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	248	1.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.125	-930
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.252	8.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.734	10.157
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-258	-157
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-224	-1.079
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.968	31.647
RESULTADO BRUTO	**71.883**	**55.730**
Despesas de Comercialização	8.872	9.313
Despesas Administrativas	22.228	34.911
Resultado Financeiro Líquido	16.451	12.862
Receitas Financeiras	21.162	20.869
Despesas Financeiras	4.712	8.007
Resultado Patrimonial	-42.159	-160.783
Receitas Patrimoniais	32.868	18.973
Despesas Patrimoniais	75.027	179.757
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-20.143**	**-169.923**
Imposto de Renda	4.100	0
Contribuição Social	1.519	0
Impostos Diferidos	1.899	-2.717
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-27.661**	**-167.207**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	83,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,6%	20,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	329,76	301,67
Custo Médio Beneficiário	299,34	284,74

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

Endereço

AVENIDA TIMÓTEO PENTEADO, 881 - SALA 1 B / Bairro: VILA HULDA – CEP: 7094000 // Guarulhos/SP

HEALTH SANTARIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.319-4

CNPJ: 04.004.287/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 15.647

Beneficiários em set/23: 12.840

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**23.932**	**28.764**
Disponível	114	276
Realizável	23.819	28.488
Aplicações Financeiras	15.683	14.895
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.149	13.362
Aplicações Livres	1.533	1.533
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.959	8.084
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.959	8.084
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	483
Créditos Tributários e Previdenciários	91	91
Bens e Títulos a Receber	87	4.936
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**31.252**	**032.452**
Realizável a Longo Prazo	144	60
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	54
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.352**	**27.859**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.036	25.781
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.102	3.349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.102	3.349
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.576	16.931
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	827	720
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.531	4.782
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	44
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	25
Provisão para IR e CSLL	0	25
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.102	1.384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	288
Débitos Diversos	213	336
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.051**	**13.010**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.051	13.099
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.051	13.099
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-90
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.181**	**11.886**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.181	8.741
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	3.146
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-5.130**	**1.123**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.609	8.209
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.609	8.209
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.609	8.209
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.049	23.683
Imóveis de Uso Próprio	15.092	15.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.540
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.599	14.011
Imobilizado de Uso Próprio	2.703	2.878
Hospitalares / Odontológicos	2.441	2.597
Não Hospitalares / Odontológicos	262	281
Imobilizações em Curso	4.855	4.855
Outras Imobilizações	400	400
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	450	500
TOTAL DO ATIVO	**55.184**	**61.216**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,2%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-42,6%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-51,5%	-1,3%
Margem EBIT	-49,3%	-1,1%
Margem EBITDA	-49,3%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	142,6%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,4%	8,8%
COMB	149,3%	101,1%
COMBA	152,7%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,3%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	178,3	223,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	21,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.317**	**6.123**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.806
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.806
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.317	4.317
Tributos e Contribuições	3.083	3.083
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.234	1.234
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.724**	**27.399**
Capital Social / Patrimônio Social	7.084	7.084
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.017	20.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.941	19.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-600	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.778	298
TOTAL DO PASSIVO	**61.393**	**61.381**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,62	1,03

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-5.130**	**1.123**
Despesas de Comercialização	38	122
Despesas Administrativas	776	1.149
Resultado Financeiro Líquido	-265	-18
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	265	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-6.209**	**-166**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-6.209**	**-166**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,8%	38,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,3%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	227,9%	124,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	101,54	72,79
Custo Médio Beneficiário	144,76	66,51

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

RUA DAS FIGUEIRAS, 501 - 0 / Bairro: CAMPESTRE – CEP: 9080370 // Santo André/SP

MEDICAL HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.019-0

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 18.267

Beneficiários em set/23: 14.083

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**75.089**	**73.460**
Disponível	239	28
Realizável	74.850	73.432
Aplicações Financeiras	8.303	9.072
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.196	8.965
Aplicações Livres	107	107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	1.146
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	215	1.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.867	1.612
Bens e Títulos a Receber	63.422	61.333
Despesas Antecipadas	1.043	270
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**62.945**	**062.759**
Realizável a Longo Prazo	55.107	55.107
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	52.570	52.570
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.527	2.527

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**143.077**	**136.900**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.994	61.901
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.203	786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.203	786
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.122	11.122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.293	46.025
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.376	3.967
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.926	7.815
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	87
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	293	81
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.972	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.629	7.646
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.444	34.481
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.099	13.278
Débitos Diversos	19.613	19.424
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**10.447**	**63.867**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.918	66.201
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.918	66.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-471	-2.335
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.821**	**43.501**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.313	45.501
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.508	-1.999
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.626**	**20.365**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.738
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	1.660
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.488	5.302
Imóveis de Uso Próprio	1.399	1.479
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.399	1.479
Imobilizado de Uso Próprio	682	784
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	682	784
Imobilizações em Curso	2.621	2.254
Outras Imobilizações	786	786
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.349	2.349
TOTAL DO ATIVO	**138.034**	**136.220**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	-26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	209,0%	576,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,7%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-119,9%	-57,4%
Margem EBIT	-84,7%	-42,5%
Margem EBITDA	-82,9%	-42,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,8%	68,1%
DC (despesas comercialização)	2,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	87,4%	70,7%
COMB	154,3%	139,7%
COMBA	213,2%	160,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	192,2%	146,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-27,6%	-13,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	196,6	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.874,9	380,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.198**	**5.680**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.800	5.426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.800	5.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.250	106
Débitos Diversos	148	148
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-5.903**	**-6.360**
Capital Social / Patrimônio Social	106.730	106.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-430	-430
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-112.203	-112.203
TOTAL DO PASSIVO	**150.372**	**136.220**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,52	0,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	1.657
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.914	6.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	617	2.984
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.297	3.900
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	336
RESULTADO BRUTO	**-280**	**17.879**
Despesas de Comercialização	222	573
Despesas Administrativas	8.992	45.147
Resultado Financeiro Líquido	-2.843	-8.383
Receitas Financeiras	782	1.144
Despesas Financeiras	3.625	9.527
Resultado Patrimonial	0	-83
Receitas Patrimoniais	1	12
Despesas Patrimoniais	1	94
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.338**	**-36.644**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-12.338**	**-36.644**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	113,2%	104,7%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	96,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2647,3%	-2241,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	86,77	276,66
Custo Médio Beneficiário	56,21	188,43

SANUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 595 - SALA 1108 TORRE I / Bairro: SANTA LUCIA – CEP: 29056245 // Vitória/ES

SANUS ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.175-8 CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6**	**18**
Disponível	6	11
Realizável	0	7
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**708**	**0712**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**81**	**170**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	170
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	80	170
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

SANUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	696	696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	696	696
Imobilizado	8	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	12
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	**714**	**730**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	-20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**633**	**560**
Capital Social / Patrimônio Social	1.669	1.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	47	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.083	-1.031
TOTAL DO PASSIVO	**714**	**730**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,81	4,29
LC (Liquidez Corrente)	0,07	0,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**-4**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49	34
Resultado Financeiro Líquido	-3	-73
Receitas Financeiras	0	10
Despesas Financeiras	3	83
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-52**	**-112**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-52**	**-112**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,8%	30,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 15800010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.706

Beneficiários em set/23: 14.885

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.201**	**13.887**
Disponível	32	284
Realizável	16.169	13.603
Aplicações Financeiras	14.124	12.040
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.932	8.552
Aplicações Livres	6.192	3.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.761	1.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	601	332
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.160	743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	136	258
Bens e Títulos a Receber	146	224
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.679**	**08.684**
Realizável a Longo Prazo	598	641
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	598	641
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.177**	**8.971**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.057	6.555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	592	191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	592	95
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	96
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.667	4.459
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.590	1.647
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	320
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	596	2.096
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**39.398**	**44.458**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.818	44.802
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.722	44.899
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	-96
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-420	-344
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**34.798**	**41.719**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.854	41.543
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	177
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.601**	**2.739**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	208
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	227	208
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.980	7.919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.848	3.787
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.848	3.787
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	137	132
Outros Investimentos	3.995	4.000
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	86	107
TOTAL DO ATIVO	**24.879**	**22.570**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,3%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,9%	6,5%
COMB	96,2%	100,5%
COMBA	93,5%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	38,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.201**	**1.672**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	308
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	324	308
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.274	626
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.274	626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	604	738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.501**	**11.928**
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-46	-43
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.442	11.866
TOTAL DO PASSIVO	**24.879**	**22.570**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	304	397
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	202	221
RESULTADO BRUTO	**4.546**	**2.577**
Despesas de Comercialização	22	62
Despesas Administrativas	3.096	2.897
Resultado Financeiro Líquido	1.164	1.203
Receitas Financeiras	1.266	1.410
Despesas Financeiras	102	207
Resultado Patrimonial	2	-3.122
Receitas Patrimoniais	347	357
Despesas Patrimoniais	345	3.479
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.365**	**-2.307**
Imposto de Renda	574	46
Contribuição Social	213	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	4
RESULTADO LÍQUIDO	**1.576**	**-2.374**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,3%	89,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	296,79	251,86
Custo Médio Beneficiário	261,40	236,89

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DR. FER0DO GOES, 1076 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 56304020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.396-2

CNPJ: 03.098.226/0001-65

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 20.270

Beneficiários em set/23: 21.533

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.094**	**20.314**
Disponível	1.086	1.183
Realizável	7.008	19.131
Aplicações Financeiras	428	1.708
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82	1.418
Aplicações Livres	346	290
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.419	10.717
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.419	10.717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	114
Bens e Títulos a Receber	47	6.592
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**29.869**	**010.585**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.376**	**15.426**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.379	7.224
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.874	3.400
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.874	3.400
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.760	2.378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.360	996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	385	451
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.000	7.052
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	307	574
Débitos Diversos	690	576
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**57.263**	**70.355**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.942	71.207
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.942	71.207
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.680	-852
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.714**	**63.284**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.779	62.836
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	447
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.549**	**7.072**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	848
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.112	7.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	27.112	7.535
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.599	2.691
Imóveis de Uso Próprio	362	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	337	342
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio	1.785	1.902
Hospitalares / Odontológicos	1.686	1.765
Não Hospitalares / Odontológicos	99	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	453	423
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	157	359
TOTAL DO ATIVO	**37.964**	**30.899**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,1%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,6%	-17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,7%	-2,3%
Margem EBIT	-6,0%	-0,8%
Margem EBITDA	-5,5%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,4%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	29,2%	11,8%
COMB	92,1%	102,1%
COMBA	92,4%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	66,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	5,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.998**	**6.106**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.352	1.398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.352	1.398
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.500	168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.500	168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.147	4.540
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.147	4.540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.411**	**9.367**
Capital Social / Patrimônio Social	4.240	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	645	500
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.738	2.840
TOTAL DO PASSIVO	**41.785**	**30.899**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,44
LC (Liquidez Corrente)	0,40	1,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.156	2.033
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.954	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**13.393**	**5.886**
Despesas de Comercialização	322	246
Despesas Administrativas	16.717	8.308
Resultado Financeiro Líquido	-175	-1.000
Receitas Financeiras	207	66
Despesas Financeiras	382	1.066
Resultado Patrimonial	0	2.047
Receitas Patrimoniais	0	2.801
Despesas Patrimoniais	0	755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.822**	**-1.621**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.822**	**-1.621**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,3%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	71,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	344,0%	229,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,56	289,37
Custo Médio Beneficiário	188,07	260,25

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço

AV. BRASIL, 1530 - 0 / Bairro: SANTO ANTONIO – CEP: 13465770 // Americana/SP

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.436-2 CNPJ: 96.509.690/0001-88

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 83.629

Beneficiários em set/23: 77.580

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**124.016**	**104.666**
Disponível	3.210	9.371
Realizável	120.806	95.295
Aplicações Financeiras	58.192	38.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.785	29.470
Aplicações Livres	26.407	9.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.020	7.319
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.016	6.135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.004	851
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	334
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.729	4.670
Bens e Títulos a Receber	44.866	44.752
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32.996**	**026.861**
Realizável a Longo Prazo	21.843	18.199
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.048	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	7.019	9.917
Depósitos Judiciais e Fiscais	286	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.490	8.280

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**40.337**	**31.708**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.087	28.717
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.157	5.801
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.157	5.801
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.079	1.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.150	16.019
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.700	5.713
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.030	615
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	137	447
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	892	168
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	6.668	0
Provisão para IR e CSLL	6.668	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.122	1.251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.431	1.123
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**172.931**	**224.506**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.517	229.116
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.517	228.230
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	886
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.586	-4.610
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**147.730**	**195.517**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.743	196.140
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-622
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**25.201**	**28.989**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.469	2.855
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.413	10.914
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.395	10.695
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.356	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.356	1.312
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.937	894
Participações em Outras Sociedades	418	418
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.774	7.288
Imóveis de Uso Próprio	4.120	4.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	4.308
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.120	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.441	1.644
Hospitalares / Odontológicos	0	1.292
Não Hospitalares / Odontológicos	1.441	352
Imobilizações em Curso	27	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.186	1.336
Intangível	24	62
TOTAL DO ATIVO	**157.012**	**131.527**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	-2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-0,9%
Margem EBIT	15,6%	-0,7%
Margem EBITDA	15,9%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,4%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	2,6%	10,4%
COMB	88,0%	97,7%
COMBA	85,4%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	29,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**23.552**	**28.897**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	210	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	210	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.910	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.910	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.433	18.423
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**93.123**	**70.922**
Capital Social / Patrimônio Social	62.834	62.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.090	10.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	-2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.090	10.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.199	-1.936
TOTAL DO PASSIVO	**157.012**	**131.527**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,17
LC (Liquidez Corrente)	3,07	3,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	219
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.102	4.928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.062	4.883
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.979	24.164
RESULTADO BRUTO	**30.982**	**37.829**
Despesas de Comercialização	43	447
Despesas Administrativas	4.433	23.287
Resultado Financeiro Líquido	5.194	8.751
Receitas Financeiras	5.874	9.151
Despesas Financeiras	681	400
Resultado Patrimonial	3.253	-584
Receitas Patrimoniais	5.165	2.165
Despesas Patrimoniais	1.912	2.749
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**31.974**	**-1.845**
Imposto de Renda	4.898	0
Contribuição Social	1.770	0
Impostos Diferidos	2.898	91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**22.409**	**-1.936**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,6%	85,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	245,55	221,98
Custo Médio Beneficiário	209,65	192,35

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

AVENIDA ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3840 - SALA 201 EDIF CAPEMI / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA

SAÚDE BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.115-4

CNPJ: 28.633.372/0001-74

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 53.711

Beneficiários em set/23: 51.803

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.578**	**5.599**
Disponível	1	0
Realizável	2.577	5.599
Aplicações Financeiras	1.439	588
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	429	588
Aplicações Livres	1.010	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	2.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	388	2.458
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	637	2.547
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6
Bens e Títulos a Receber	106	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32.154**	**026.598**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.628**	**5.109**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.694	1.361
Provisões de Prêmios / Contraprestações	468	776
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	468	776
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.171	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	339	305
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	716	280
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	15
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	15
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	874	878
Provisão para IR e CSLL	874	878
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.034	2.852
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.361**	**47.652**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.799	48.764
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.799	48.764
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.438	-1.112
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.420**	**18.596**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.984	19.206
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	436	-610
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.941**	**29.056**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32.034	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	32.034	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	32.034	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	26.598
Imóveis de Uso Próprio	0	15.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	15.000
Imobilizado de Uso Próprio	120	27
Hospitalares / Odontológicos	114	27
Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	0	11.570
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**34.732**	**32.197**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,5%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,2%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,5%	13,4%
Margem EBIT	-18,1%	15,4%
Margem EBITDA	-18,0%	15,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	39,0%
DC (despesas comercialização)	17,9%	11,3%
DA (despesas administrativas)	19,4%	32,1%
COMB	113,6%	82,5%
COMBA	115,2%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,2%	83,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	5,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.983**	**233**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.037	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.037	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	946	233
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	946	233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.121**	**26.856**
Capital Social / Patrimônio Social	15.850	15.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.271	11.006
TOTAL DO PASSIVO	**34.732**	**32.197**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	6,03
LC (Liquidez Corrente)	0,27	1,10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.033	475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.033	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	292	577
RESULTADO BRUTO	**5.908**	**28.581**
Despesas de Comercialização	5.245	5.386
Despesas Administrativas	5.703	15.314
Resultado Financeiro Líquido	-402	-178
Receitas Financeiras	32	25
Despesas Financeiras	435	203
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.735**	**7.126**
Imposto de Renda	0	536
Contribuição Social	0	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.735**	**6.383**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	82,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,4%	19,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	63,74	72,42
Custo Médio Beneficiário	48,67	28,26

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço

SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 - LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70040250 // Brasília/DF

SAÚDE BRB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.431-0

CNPJ: 04.859.814/0001-37

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 11.177

Beneficiários em set/23: 10.916

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**88.255**	**85.546**
Disponível	1.385	863
Realizável	86.870	84.683
Aplicações Financeiras	77.089	80.741
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.641	17.063
Aplicações Livres	53.448	63.678
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.312	3.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.069	2.309
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.243	1.469
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	460	152
Despesas Antecipadas	9	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**57.650**	**052.842**
Realizável a Longo Prazo	57.424	52.565
Aplicações Financeiras	57.374	52.517
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	57.374	52.517
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	48
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.223**	**16.280**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.269	12.371
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.649	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.649	67
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.958	3.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.570	8.870
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	64
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	32
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	32
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Provisões	681	573
Provisão para IR e CSLL	666	558
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.070	1.241
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.174	2.032
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**67.547**	**98.563**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.547	98.563
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.129	97.762
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.582	802
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**72.617**	**87.971**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.917	86.978
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	699	992
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-5.069**	**10.592**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	791
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	397	324
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	215	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	215	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	215	263
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	**145.905**	**138.388**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,0%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	11,3%
Margem EBIT	-3,7%	14,0%
Margem EBITDA	-3,6%	14,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	107,6%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,1%
COMB	119,9%	99,3%
COMBA	104,0%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,3%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,2%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,5	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	13,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.011**	**2.430**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.925	2.350
Tributos e Contribuições	2.925	2.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**119.678**	**119.678**
Capital Social / Patrimônio Social	118.165	118.165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**150.913**	**138.388**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,67	7,40
LC (Liquidez Corrente)	3,13	5,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	397	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	707	768
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	376
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	386	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.602	2.264
RESULTADO BRUTO	**-5.358**	**10.939**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.237	9.860
Resultado Financeiro Líquido	10.189	12.278
Receitas Financeiras	12.723	14.922
Despesas Financeiras	2.534	2.643
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.008**	**11.103**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.008**	**11.103**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	13,5%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,1%	15,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	679,66	732,55
Custo Médio Beneficiário	767,66	647,27

SAUDE INTEGRAL ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

Avenida Antônio Carlos Magalhães, 3244.0 - Empresarial Thomé de Souza Sala 606 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.310-6

CNPJ: 40.037.284/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em set/23: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**367**	**372**
Disponível	367	371
Realizável	1	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**80**	**080**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**8**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

SAUDE INTEGRAL ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60	60
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	60	60
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	**447**	**452**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**452**	**444**
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-148	-156
TOTAL DO PASSIVO	**452**	**452**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	60,23
LC (Liquidez Corrente)	0,00	49,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5	34
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5**	**-34**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5**	**-34**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 90010240 // Porto Alegre/RS

SAUDE PAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.924-3

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 24.321

Beneficiários em set/23: 24.771

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**74.050**	**69.112**
Disponível	350	295
Realizável	73.699	68.817
Aplicações Financeiras	54.397	56.912
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.784	45.736
Aplicações Livres	4.613	11.177
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.128	11.700
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.259	7.011
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.244	1.627
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.624	3.061
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	175	205
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.923**	**05.267**
Realizável a Longo Prazo	802	911
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	749	858
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	53

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.053**	**42.697**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.543	40.974
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.769	15.592
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.769	15.592
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.458	10.044
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.113	15.125
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82	42
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	42
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	89	76
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89	76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	906
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.094	699
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**131.444**	**127.665**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.444	127.665
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.621	143.257
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.823	-15.592
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**115.459**	**147.810**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.471	145.084
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	988	2.727
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.985**	**-20.145**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.421	1.211
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	16
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	127	124
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	127	124
Imobilizado	4.754	3.940
Imóveis de Uso Próprio	2.015	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.015	2.032
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.006	1.023
Hospitalares / Odontológicos	1.006	1.023
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.733	886
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	240	293
TOTAL DO ATIVO	**79.973**	**74.379**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	-43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	-102,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	-17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-25,4%
Margem EBIT	7,4%	-23,7%
Margem EBITDA	7,5%	-23,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,8%	115,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,9%
COMB	99,0%	129,0%
COMBA	96,0%	123,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	131,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	24,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.780**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.780	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.139**	**31.683**
Capital Social / Patrimônio Social	31.683	64.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.457	-32.427
TOTAL DO PASSIVO	**79.973**	**74.379**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	122	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.556	2.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	504	1.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.052	1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**18.972**	**-21.782**
Despesas de Comercialização	490	486
Despesas Administrativas	14.232	16.448
Resultado Financeiro Líquido	4.207	6.289
Receitas Financeiras	5.436	8.487
Despesas Financeiras	1.228	2.197
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.457**	**-32.427**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.457**	**-32.427**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,2%	134,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	589,29	439,33
Custo Médio Beneficiário	491,52	562,31

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.

Endereço

RUA JOSÉ PAULINO, 1248 - ANDAR 8 CONJUNTO 08 / Bairro: CENTRO – CEP: 13013001 // Campinas/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.493-0

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 23.331

Beneficiários em set/23: 26.000

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**23.711**	**20.046**
Disponível	627	471
Realizável	23.085	19.575
Aplicações Financeiras	11.856	10.917
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.525	8.718
Aplicações Livres	2.330	2.199
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.780	1.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.720	1.260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	38	27
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	238
Bens e Títulos a Receber	9.193	7.127
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.911**	**08.150**
Realizável a Longo Prazo	2.205	2.012
Aplicações Financeiras	24	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	24	27
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.166	1.971
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.060**	**10.983**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.153	8.679
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.370	1.692
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	779	608
Provisão de Insuficiência de Prêmios	591	1.084
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.390	1.174
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.877	635
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.517	5.178
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	13
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	13
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3	7
Provisão para IR e CSLL	3	3
Provisões para Ações Judiciais	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.567	891
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	360	757
Débitos Diversos	968	636
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**61.299**	**73.285**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.421	74.509
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.929	75.593
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	492	-1.084
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.122	-1.224
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**55.428**	**67.686**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.089	67.462
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	338	224
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.872**	**5.599**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	457	1.224
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.704	6.136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.645	6.065
Hospitalares / Odontológicos	5.313	5.699
Não Hospitalares / Odontológicos	332	366
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	58	69
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**31.622**	**28.195**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	92,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,5%
COMB	101,6%	103,3%
COMBA	100,0%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	3,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.009**	**4.678**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.113	2.214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.113	2.214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	366	366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	366	366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.101	668
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.101	668
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.430	1.430
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.553**	**12.535**
Capital Social / Patrimônio Social	7.172	7.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.381	5.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.381	5.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**31.622**	**28.195**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,83

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	459	748
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	336	381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	123	368
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-1	0
RESULTADO BRUTO	**5.869**	**6.706**
Despesas de Comercialização	908	1.049
Despesas Administrativas	5.970	6.970
Resultado Financeiro Líquido	1.032	1.410
Receitas Financeiras	1.118	1.531
Despesas Financeiras	86	121
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	33
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**24**	**129**
Imposto de Renda	4	20
Contribuição Social	2	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**18**	**96**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	21,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,9%	124,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	271,86	262,93
Custo Médio Beneficiário	243,64	246,73

SBC SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA BLUMENAU, 354 - 0 / Bairro: VILA LEOPOLDINA – CEP: 5319020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8

CNPJ: 03.977.587/0001-81

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.578

Beneficiários em set/23: 5.159

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.372**	**15.399**
Disponível	3.623	1.458
Realizável	17.749	13.941
Aplicações Financeiras	10.280	9.458
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.488	8.732
Aplicações Livres	792	726
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.595	1.611
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.595	1.611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	292	210
Bens e Títulos a Receber	4.581	2.662
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.495**	**03.501**
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.660**	**14.222**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.207	13.792
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.415	816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	814	816
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.601	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.090	6.903
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.625	6.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	136
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	289	294
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**42.500**	**52.909**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.728	53.085
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.728	53.085
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-176
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.738**	**59.735**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.121	58.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	617	1.371
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-4.238**	**-6.825**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SBC SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	**24.867**	**18.899**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,0%	-53,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-615,9%	-834,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-20,7%	-13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,2%	-19,0%
Margem EBIT	-25,2%	-19,0%
Margem EBITDA	-25,1%	-19,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	110,0%	112,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,5%
COMB	116,7%	120,8%
COMBA	114,1%	118,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,5%	121,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	41,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.471**	**3.471**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.736**	**1.207**
Capital Social / Patrimônio Social	20.699	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19.413	-3.491
TOTAL DO PASSIVO	**24.867**	**18.899**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.573	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.525	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-8.811**	**-7.000**
Despesas de Comercialização	105	229
Despesas Administrativas	2.758	3.959
Resultado Financeiro Líquido	988	1.132
Receitas Financeiras	988	1.132
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	-9	-13
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.694**	**-10.069**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.694**	**-10.069**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,0%	93,6%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1332,2%	1465,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	881,83	670,38
Custo Médio Beneficiário	969,78	756,86

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.163-4

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.497

Beneficiários em set/23: 14.535

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.468**	**3.160**
Disponível	14	10
Realizável	4.454	3.150
Aplicações Financeiras	3.887	2.672
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	925	556
Aplicações Livres	2.962	2.116
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	469
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	550	469
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	9
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.276**	**994**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.176	918
Provisões de Prêmios / Contraprestações	289	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	289	217
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	299	259
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	565	442
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	40
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	36
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.029**	**4.979**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.234	5.203
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.234	5.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-224
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.926**	**2.690**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.804	2.439
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	252
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.103**	**2.289**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.468**	**3.160**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	42,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,2%	61,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,4%	26,7%
Margem EBIT	33,3%	41,6%
Margem EBITDA	33,3%	41,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,2%	54,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	5,5%
COMB	64,6%	59,5%
COMBA	63,0%	58,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,6%	61,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	34,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.192**	**2.165**
Capital Social / Patrimônio Social	1.572	1.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.620	593
TOTAL DO PASSIVO	**4.468**	**3.160**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,18
LC (Liquidez Corrente)	3,50	3,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	253	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.850**	**2.205**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	322	273
Resultado Financeiro Líquido	126	106
Receitas Financeiras	147	137
Despesas Financeiras	22	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.653**	**2.038**
Imposto de Renda	455	517
Contribuição Social	170	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.027**	**1.327**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,0%	45,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	38,43	26,39
Custo Médio Beneficiário	22,36	14,26

SELECT OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA 14, 397 - QUADRA C8, LOTE 2/94E, LOJA 5, EDIFICIO / Bairro: SETOR OESTE – CEP: 74120070 // Goiânia/GO

SELECT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.805-3

CNPJ: 37.035.441/0001-39

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.081

Beneficiários em set/23: 2.900

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.020**	**4.851**
Disponível	350	84
Realizável	5.670	4.767
Aplicações Financeiras	4.443	4.420
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.443	4.420
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	157
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	331	154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	125	84
Bens e Títulos a Receber	742	107
Despesas Antecipadas	22	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.643**	**02.109**
Realizável a Longo Prazo	65	64
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	64
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.709**	**4.003**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.163	3.207
Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	92
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	50	46
Provisão de Insuficiência de Prêmios	46	46
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.041	2.090
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.008	954
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111	106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	111	106
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	146
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	244	395
Débitos Diversos	45	149
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.333**	**10.058**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.537	10.303
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.537	10.349
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-46
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-246
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.847**	**8.657**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.793	8.627
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	30
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.485**	**1.401**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	18
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SELECT OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	133	121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	133	121
Imobilizado	1.445	1.924
Imóveis de Uso Próprio	1.343	1.808
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.343	1.808
Imobilizado de Uso Próprio	56	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.663**	**6.960**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	-1,3%
Margem EBIT	10,9%	1,9%
Margem EBITDA	11,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,0%	22,6%
COMB	101,2%	108,8%
COMBA	95,6%	104,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,5	86,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**427**	**632**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	427	632
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.824**	**2.324**
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-572	-572
TOTAL DO PASSIVO	**6.961**	**6.960**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	25	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-30
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.472**	**1.390**
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	1.582	2.276
Resultado Financeiro Líquido	481	378
Receitas Financeiras	602	697
Despesas Financeiras	121	318
Resultado Patrimonial	413	381
Receitas Patrimoniais	413	381
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**783**	**-132**
Imposto de Renda	58	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**702**	**-132**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	27,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,5%	199,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	317,28	270,11
Custo Médio Beneficiário	260,72	233,72

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A 2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031040 // Rio de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Informações Cadastrais

Registro: 41.465-4

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 149.383

Beneficiários em set/23: 147.843

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.892**	**11.127**
Disponível	419	324
Realizável	10.473	10.803
Aplicações Financeiras	9.539	9.247
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.215	2.037
Aplicações Livres	7.325	7.210
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	710	1.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	710	1.317
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4
Bens e Títulos a Receber	223	236
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**374**	**0434**
Realizável a Longo Prazo	21	82
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Títulos e Créditos a Receber	20	81
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.936**	**2.797**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.882	1.750
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.235	1.075
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.235	1.075
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	36
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	613	639
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	86
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	45	5
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	481	344
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	154	447
Débitos Diversos	282	166
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**21.246**	**26.085**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.655	27.801
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.629	27.801
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.409	-1.717
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.761**	**3.530**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.759	3.570
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-40
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.486**	**22.555**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	352	352
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	250	250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	250	250
Imobilizações em Curso	103	102
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.266**	**11.562**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,7%	83,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,2%
Margem EBIT	4,5%	4,7%
Margem EBITDA	4,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	13,0%	13,5%
DC (despesas comercialização)	53,9%	52,8%
DA (despesas administrativas)	28,5%	29,4%
COMB	95,4%	95,7%
COMBA	95,5%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	3,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.253**	**2.953**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.784	2.283
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.784	2.283
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	470	670
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.077**	**5.811**
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.443	-2.709
TOTAL DO PASSIVO	**11.266**	**11.562**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,01
LC (Liquidez Corrente)	3,71	3,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	501	792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	501	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**17.985**	**21.763**
Despesas de Comercialização	11.461	13.766
Despesas Administrativas	6.049	7.667
Resultado Financeiro Líquido	-11	465
Receitas Financeiras	619	977
Despesas Financeiras	630	512
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-133	-77
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	133	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**331**	**717**
Imposto de Renda	45	107
Contribuição Social	21	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**266**	**565**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,4%	99,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	16,17	14,96
Custo Médio Beneficiário	2,08	2,03

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro: VILA MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.722-4

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 764

Beneficiários em set/23: 853

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.422**	**5.327**
Disponível	14	5
Realizável	5.408	5.322
Aplicações Financeiras	1.563	1.762
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.385	1.269
Aplicações Livres	178	493
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	389	370
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1
Bens e Títulos a Receber	3.452	3.189
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.888**	**011.783**
Realizável a Longo Prazo	11.888	11.783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.888	11.783
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.127**	**2.830**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.109	2.796
Provisões de Prêmios / Contraprestações	375	215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	164	154
Provisão de Insuficiência de Prêmios	211	61
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.782	1.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	471	415
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	480	465
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	0	13
Provisão para IR e CSLL	0	13
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	18
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.550**	**4.156**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.599	4.279
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.748	4.341
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-150	-61
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-123
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.861**	**4.044**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.846	4.062
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	-18
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-311**	**112**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SEPACO SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.310**	**17.110**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	108,8%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	5,9%
COMB	110,9%	103,2%
COMBA	106,4%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,6%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	37,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.894**	**11.690**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.187	8.374
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.187	8.374
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.708	3.316
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.708	3.316
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.289**	**2.590**
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	371	672
TOTAL DO PASSIVO	**17.310**	**17.110**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**-336**	**109**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	246
Resultado Financeiro Líquido	150	199
Receitas Financeiras	164	245
Despesas Financeiras	14	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-263**	**63**
Imposto de Renda	26	26
Contribuição Social	12	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-301**	**23**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,8%	84,9%
CE (Composição do endividamento)	20,8%	19,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	656,3%	560,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	461,31	461,81
Custo Médio Beneficiário	521,23	456,19

SERMED-SAÚDE LTDA.

Endereço

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14160170 // Sertãozinho/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 30.373-9 CNPJ: 64.924.095/0001-12

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 63.130

Beneficiários em set/23: 69.908

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.144**	**32.455**
Disponível	1.411	1.311
Realizável	37.733	31.144
Aplicações Financeiras	28.187	24.283
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.129	12.333
Aplicações Livres	13.058	11.951
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.767	6.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.752	6.473
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	14	11
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	43	44
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	302	160
Bens e Títulos a Receber	420	165
Despesas Antecipadas	14	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**25.256**	**025.051**
Realizável a Longo Prazo	6.366	6.008
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.533	1.533
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.833	4.475
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.153**	**23.198**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.405	16.663
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.057	1.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.057	1.742
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	980	694
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.704	10.583
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.664	3.644
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	191	188
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	112
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	62	76
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	64
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.887	1.985
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17
Débitos Diversos	5.562	4.280
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**138.760**	**158.806**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.606	164.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.606	164.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.846	-5.724
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**119.570**	**132.857**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.550	132.348
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.020	509
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.190**	**25.950**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	311	449
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	834	814
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	834	814
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SERMED-SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.640	1.640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.175	1.175
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.175	1.175
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	465
Imobilizado	17.035	17.230
Imóveis de Uso Próprio	14.049	14.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.076	5.274
Imobilizado de Uso Próprio	1.437	1.487
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.437	1.487
Imobilizações em Curso	915	915
Outras Imobilizações	634	579
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	216	173
TOTAL DO ATIVO	**64.400**	**57.505**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,0%
Margem EBIT	2,5%	3,7%
Margem EBITDA	2,9%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,2%
COMB	99,1%	98,2%
COMBA	96,5%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	29,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.500**	**5.225**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.861	2.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.375	2.362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	485	362
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.639	2.501
Provisões para Tributos Diferidos	321	328
Provisões para Ações Judiciais	2.318	2.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**29.088**	**26.029**
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.027	4.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.027	4.048
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.389	20.309
TOTAL DO PASSIVO	**62.741**	**54.452**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.566	2.625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.256	1.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.141	1.401
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	169	-271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.179	1.274
RESULTADO BRUTO	**17.769**	**24.587**
Despesas de Comercialização	1.218	1.112
Despesas Administrativas	16.769	22.015
Resultado Financeiro Líquido	3.686	3.515
Receitas Financeiras	4.562	4.894
Despesas Financeiras	876	1.379
Resultado Patrimonial	235	906
Receitas Patrimoniais	235	906
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.525**	**4.607**
Imposto de Renda	590	1.002
Contribuição Social	277	437
Impostos Diferidos	0	115
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.659**	**3.053**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,5%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	81,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,7%	109,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	217,36	201,43
Custo Médio Beneficiário	186,61	167,75

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

RUA CEDRO, 202 - LOJA 01 / Bairro: SÃO JOSÉ – CEP: 49020170 // Aracaju/SE

SERVDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.470-1

CNPJ: 05.774.975/0001-90

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 58.278

Beneficiários em set/23: 73.265

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.876**	**4.058**
Disponível	41	147
Realizável	3.835	3.911
Aplicações Financeiras	2.871	2.794
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	986
Aplicações Livres	2.871	1.808
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	749	901
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	749	901
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	26
Bens e Títulos a Receber	192	190
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**877**	**0648**
Realizável a Longo Prazo	11	11
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11	11
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.474**	**1.715**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.954	1.181
Provisões de Prêmios / Contraprestações	895	496
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	895	496
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	465	106
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	594	580
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	49
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	49
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	179
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	13
Débitos Diversos	302	292
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.285**	**13.725**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.832	14.310
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.832	14.310
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-547	-585
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.954**	**6.046**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.939	6.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	-68
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.332**	**7.679**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	207
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	865	637
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	698	629
Hospitalares / Odontológicos	18	12
Não Hospitalares / Odontológicos	680	617
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	168	8
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.752**	**4.705**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,3%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,0%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,0%	54,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	1,0%
Margem EBIT	-3,4%	2,4%
Margem EBITDA	-2,8%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,9%	44,0%
DC (despesas comercialização)	17,9%	15,2%
DA (despesas administrativas)	43,8%	39,6%
COMB	105,6%	98,9%
COMBA	104,0%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,6%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	6,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**41**	**59**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	59
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	41	59
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.238**	**2.932**
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-762	-68
TOTAL DO PASSIVO	**4.752**	**4.705**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,65
LC (Liquidez Corrente)	1,57	2,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	357
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.324**	**7.528**
Despesas de Comercialização	2.017	2.092
Despesas Administrativas	4.944	5.433
Resultado Financeiro Líquido	169	181
Receitas Financeiras	257	320
Despesas Financeiras	88	140
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-469**	**185**
Imposto de Renda	15	30
Contribuição Social	8	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-491**	**140**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,4%	60,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	17,41	20,12
Custo Médio Beneficiário	7,64	8,86

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço

RUA VERGUEIRO, 4210 - 0 / Bairro: VILA MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.007-7

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 68.006

Beneficiários em set/23: 66.800

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**190.659**	**163.411**
Disponível	96	97
Realizável	190.563	163.315
Aplicações Financeiras	95.891	90.894
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.950	19.970
Aplicações Livres	86.940	70.924
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.976	22.107
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.976	22.107
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	57.194	43.080
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	91	100
Bens e Títulos a Receber	9.802	6.525
Despesas Antecipadas	609	608
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**125.385**	**0112.779**
Realizável a Longo Prazo	4.337	2.436
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.337	2.436
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**85.119**	**75.512**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.278	12.218
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	320
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.127	11.898
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.829	3.002
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.829	3.002
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.666	7.130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	85
Débitos Diversos	63.345	53.078
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**227.777**	**272.569**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	227.777	272.569
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	227.777	272.569
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**225.238**	**259.750**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	225.238	259.750
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.539**	**12.819**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	299.853	382.725
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	293.804	374.024
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.590	2.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.590	2.590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.590	2.590
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116.698	106.016
Imóveis de Uso Próprio	58.086	52.356
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.086	52.356
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	37.268	34.173
Hospitalares / Odontológicos	37.268	34.173
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	21.343	19.487
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.761	1.738
TOTAL DO ATIVO	**316.044**	**276.190**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	158,9%	178,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	18,2%
Margem EBIT	16,6%	18,9%
Margem EBITDA	16,6%	19,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,6%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	13,3%
COMB	109,2%	107,5%
COMBA	104,2%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,5	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	20,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**9.635**	**9.641**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	995	878
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	995	878
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.003	4.775
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.003	4.775
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.637	3.987
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**191.038**	**151.329**
Capital Social / Patrimônio Social	151.329	151.329
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.709	0
TOTAL DO PASSIVO	**285.791**	**236.482**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,34	3,24
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.049	8.701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.968	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.108	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.859	4.686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	252.563	331.011
RESULTADO BRUTO	**293.425**	**390.858**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.431	29.148
Resultado Financeiro Líquido	8.823	8.987
Receitas Financeiras	9.140	10.521
Despesas Financeiras	317	1.534
Resultado Patrimonial	0	23
Receitas Patrimoniais	0	123
Despesas Patrimoniais	0	99
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**30.253**	**39.709**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**30.253**	**39.709**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,6%	56,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	308,92	264,64
Custo Médio Beneficiário	304,67	249,12

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

Endereço

SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09„ . - ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL – CEP: 71215300 // Brasília/DF

SERVIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.760-2 CNPJ: 10.495.931/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.849**	**15.799**
Disponível	5.130	268
Realizável	8.719	15.530
Aplicações Financeiras	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.968	7.178
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.968	7.178
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	39
Bens e Títulos a Receber	5.749	8.311
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.626**	**07.461**
Realizável a Longo Prazo	3.224	7.042
Aplicações Financeiras	3.194	3.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.194	3.472
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	3.570
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.835**	**17.645**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.391	1.874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.039	7.095
Débitos Diversos	405	8.676
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.968**	**36.160**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.843	38.731
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	32.843	38.731
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.876	-2.571
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**29.968**	**36.160**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.491	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	402	419
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	402	419
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	402	419
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.475**	**23.260**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,8%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	92,3%	82,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,2%	69,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	12,4%
Margem EBIT	26,2%	20,8%
Margem EBITDA	26,2%	20,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	22,2%	13,4%
DA (despesas administrativas)	34,4%	37,0%
COMB	56,6%	50,4%
COMBA	56,2%	50,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,3%	81,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	71,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**171**	**171**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	171	171
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	171	171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.444**	**5.444**
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.444	4.444
TOTAL DO PASSIVO	**12.450**	**23.260**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	1,31
LC (Liquidez Corrente)	2,03	0,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.491	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.129	11.147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.000	11.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.129	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**24.329**	**25.013**
Despesas de Comercialização	6.647	4.840
Despesas Administrativas	10.303	13.380
Resultado Financeiro Líquido	207	106
Receitas Financeiras	461	704
Despesas Financeiras	254	598
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.587**	**6.915**
Imposto de Renda	1.879	1.787
Contribuição Social	683	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.025**	**4.480**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,7%	327,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

AVENIDA ATÍLIO PEDRO PAGANI, 115 - SALA 1801 EDIF DUETTO OFFICE / Bairro: PAGANI – CEP: 88132149 // Palhoça/SC

SIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.647-6

CNPJ: 79.831.608/0001-18

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 19.389

Beneficiários em set/23: 18.371

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**53.143**	**36.579**
Disponível	3	227
Realizável	53.141	36.353
Aplicações Financeiras	43.574	26.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.106	23.095
Aplicações Livres	18.468	3.118
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.476	9.983
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.464	4.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.124	2.023
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.888	3.182
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	88	154
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**376**	**0367**
Realizável a Longo Prazo	113	87
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	53
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	38	35

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.063**	**19.863**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.683	16.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	342
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.463	16.307
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.465	1.343
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.465	1.343
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	959	979
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.956	890
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**109.857**	**134.384**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.857	134.384
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.857	130.584
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.800
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**87.232**	**117.478**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.077	117.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	98
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**22.625**	**16.906**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	12.035
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	63
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	234	244
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	227	214
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	227	214
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	29	36
TOTAL DO ATIVO	**53.519**	**36.946**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,2%	58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,1%	143,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	16,2%
Margem EBIT	12,9%	16,8%
Margem EBITDA	13,0%	16,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,4%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,2%
COMB	86,2%	93,6%
COMBA	84,0%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**832**	**1.945**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	344	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	344	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	488	1.587
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.139**	**15.139**
Capital Social / Patrimônio Social	31.873	31.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.734	-16.734
TOTAL DO PASSIVO	**40.034**	**36.946**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.536	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	600	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.877	1.027
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-5	2
RESULTADO BRUTO	**18.129**	**27.110**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.432	8.313
Resultado Financeiro Líquido	2.784	2.921
Receitas Financeiras	3.456	3.810
Despesas Financeiras	673	889
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.485**	**21.716**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**13.485**	**21.716**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,4%	144,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	660,95	575,20
Custo Médio Beneficiário	524,83	486,58

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A, 11 - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70392900 // Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.101-1

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 28.910

Beneficiários em set/23: 29.857

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**305.721**	**251.992**
Disponível	229.096	2.211
Realizável	76.626	249.781
Aplicações Financeiras	9.923	216.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.923	216.800
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.434	2.801
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	915	602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.519	2.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	68
Bens e Títulos a Receber	63.054	29.505
Despesas Antecipadas	1.161	607
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**497.233**	**0435.100**
Realizável a Longo Prazo	466.544	406.123
Aplicações Financeiras	456.352	362.997
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89.740	81.746
Aplicações Livres	366.613	281.252
Créditos Tributários e Previdenciários	279	286
Títulos e Créditos a Receber	9.273	42.205
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	622	605
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	29

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**295.593**	**320.698**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.898	53.920
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.226	3.952
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.282	3.952
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.944	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.545	12.000
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.083	37.911
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.131	20.901
Contraprestações / Prêmios a Restituir	44	49
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	436	530
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19.651	20.322
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	9	27
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.184	3.725
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56.710	0
Débitos Diversos	146.661	242.125
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**301.560**	**404.883**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.560	404.883
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	308.504	404.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.944	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**319.026**	**386.518**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	312.855	378.198
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.171	8.320
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-17.466**	**18.365**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	24
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	147	176
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	147	176
Imobilizado	29.704	27.829
Imóveis de Uso Próprio	17.099	17.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.099	17.848
Imobilizado de Uso Próprio	12.606	9.981
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.606	9.981
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	838	971
TOTAL DO ATIVO	**802.955**	**687.092**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,4%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,8%	16,2%
COMB	126,3%	112,0%
COMBA	112,9%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,5%	109,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,9%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	11,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**155.869**	**2.745**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	609	810
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	609	810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	77	581
Débitos Diversos	155.183	1.354
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**365.787**	**363.649**
Capital Social / Patrimônio Social	20.677	24.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.057	338.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	131.966	206.281
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	86.091	132.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	127.053	0
TOTAL DO PASSIVO	**817.249**	**687.092**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	34.275	46.867
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.770	39.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.723	38.852
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.350	6.828
RESULTADO BRUTO	**13.066**	**26.202**
Despesas de Comercialização	281	1.336
Despesas Administrativas	54.177	65.781
Resultado Financeiro Líquido	32.450	38.952
Receitas Financeiras	33.090	39.664
Despesas Financeiras	640	712
Resultado Patrimonial	-2	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-14.295**	**-8.800**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-14.295**	**-8.800**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,4%	88,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.020,86	1.171,54
Custo Médio Beneficiário	1.112,10	1.118,40

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA AURÉLIA, 652 - 0 / Bairro: VIILA ROMANA –
CEP: 5046000 // São Paulo/SP

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.200-1 CNPJ: 53.454.617/0001-43

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.116

Beneficiários em set/23: 8.644

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.800**	**5.274**
Disponível	342	185
Realizável	5.457	5.089
Aplicações Financeiras	4.646	4.292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.276	2.096
Aplicações Livres	2.370	2.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	359	167
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	359	167
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109	117
Bens e Títulos a Receber	343	512
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.515**	**01.574**
Realizável a Longo Prazo	873	937
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	290	281
Depósitos Judiciais e Fiscais	583	656
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.040**	**2.870**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.552	2.559
Provisões de Prêmios / Contraprestações	324	292
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	324	292
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	600	644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	133	100
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.494	1.523
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	166
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	7
Débitos Diversos	319	138
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.050**	**15.387**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.552	16.006
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.552	16.006
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-502	-619
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.656**	**9.985**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.685	10.044
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-29	-59
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.394**	**5.402**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	642	637
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio	16	12
Hospitalares / Odontológicos	15	6
Não Hospitalares / Odontológicos	1	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	292	291
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.315**	**6.848**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	1,8%
Margem EBIT	4,7%	3,5%
Margem EBITDA	5,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,5%	64,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	30,0%	31,5%
COMB	94,5%	97,4%
COMBA	92,0%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	3,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.013**	**1.091**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	132	227
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	584	580
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	518	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	297	284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.262**	**2.886**
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.992	1.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.784	1.784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	375	0
TOTAL DO PASSIVO	**7.315**	**6.848**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	519	609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	527	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.875**	**4.793**
Despesas de Comercialização	118	152
Despesas Administrativas	3.612	4.845
Resultado Financeiro Líquido	329	494
Receitas Financeiras	408	549
Despesas Financeiras	79	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**473**	**289**
Imposto de Renda	74	76
Contribuição Social	33	36
Impostos Diferidos	-10	-98
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**375**	**275**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,3%	137,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	153,53	140,02
Custo Médio Beneficiário	97,55	90,86

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9° ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1210902 // São Paulo/SP

SISTEMAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.258-6 CNPJ: 02.852.017/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 85.969

Beneficiários em set/23: 84.214

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**35.427**	**34.514**
Disponível	7.340	8.372
Realizável	28.087	26.141
Aplicações Financeiras	22.179	20.416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.413	16.915
Aplicações Livres	3.767	3.500
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.044	1.582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.044	1.582
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	330
Bens e Títulos a Receber	3.824	3.814
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.927**	**015.541**
Realizável a Longo Prazo	7.848	7.916
Aplicações Financeiras	4.543	4.543
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.543	4.543
Créditos Tributários e Previdenciários	284	225
Títulos e Créditos a Receber	29	32
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	159	195
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.330	918
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.503	2.003

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**30.970**	**31.784**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.320	27.343
Provisões de Prêmios / Contraprestações	232	2.344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	232	220
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.124
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.142	13.649
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.743	1.040
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.202	10.310
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	18
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.550	1.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	998	977
Débitos Diversos	2.090	2.139
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**70.211**	**78.112**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.173	80.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.049	82.911
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.124	-2.124
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.962	-2.675
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**55.509**	**67.509**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.617	64.531
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	893	2.978
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.702**	**10.603**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	451	451
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	451	451
Imobilizado	5.063	7.092
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	852	956
Hospitalares / Odontológicos	828	921
Não Hospitalares / Odontológicos	24	35
Imobilizações em Curso	0	530
Outras Imobilizações	1.870	1.999
Direito de Uso de Arrendamentos	2.342	3.607
Intangível	565	82
TOTAL DO ATIVO	**49.355**	**50.055**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-125,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	-10,6%
Margem EBIT	3,5%	-9,3%
Margem EBITDA	5,0%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,1%	86,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,6%
DA (despesas administrativas)	14,7%	18,3%
COMB	95,7%	107,3%
COMBA	94,4%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	5,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.588**	**11.663**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.821	7.653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.821	7.653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	465	465
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	465	465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	713	818
Tributos e Contribuições	286	214
Parcelamento de Tributos e Contribuições	428	605
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.531	2.630
Débitos Diversos	57	97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.797**	**6.608**
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.066	11.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.066	11.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	189	-8.280
TOTAL DO PASSIVO	**49.355**	**50.055**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	854	1.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	848	1.179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.203	3.125
RESULTADO BRUTO	**13.848**	**9.371**
Despesas de Comercialização	1.346	2.011
Despesas Administrativas	10.321	14.320
Resultado Financeiro Líquido	924	1.581
Receitas Financeiras	2.511	2.527
Despesas Financeiras	1.587	946
Resultado Patrimonial	16	150
Receitas Patrimoniais	16	610
Despesas Patrimoniais	0	460
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**920**	**-8.354**
Imposto de Renda	508	0
Contribuição Social	187	0
Impostos Diferidos	36	-73
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**189**	**-8.280**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	86,8%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	626,2%	657,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	92,42	78,82
Custo Médio Beneficiário	70,27	70,26

SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço

Alameda Santos, 1827 - 11º Andar, Sala 111 /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419100 //
São Paulo/SP

SMARTCARE ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.005-1 CNPJ: 19.031.941/0001-10

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 30.339

Beneficiários em set/23: 37.128

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.892**	**1.266**
Disponível	1	0
Realizável	3.891	1.266
Aplicações Financeiras	7	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7	6
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.852	1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.852	1.166
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.032	94
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**02**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.248**	**213**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	983	41
Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	88	7
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	244	34
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	651	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	3	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	158
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24	13
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.618**	**4.342**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.970	4.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.970	4.588
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-352	-247
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.020**	**1.296**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.368	1.296
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	651	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.598**	**3.046**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.893**	**1.268**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,8%	105,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	150,6%	126,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,8%	70,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	30,8%
Margem EBIT	44,6%	46,6%
Margem EBITDA	44,6%	46,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,9%	29,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,6%	23,5%
COMB	55,1%	53,5%
COMBA	55,6%	53,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,4%	53,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,0	96,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	9,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.055**	**1.055**
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	755	755
TOTAL DO PASSIVO	**2.303**	**1.268**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,12	5,96
LC (Liquidez Corrente)	3,12	5,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.584**	**3.046**
Despesas de Comercialização	91	3
Despesas Administrativas	988	1.022
Resultado Financeiro Líquido	-42	-15
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	43	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.463**	**2.006**
Imposto de Renda	638	484
Contribuição Social	235	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.590**	**1.338**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,2%	20,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	16,36	11,70
Custo Médio Beneficiário	5,88	3,49

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Endereço

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
Bairro: VIANELO – CEP: 13207070 // Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.650-0 CNPJ: 50.739.135/0001-41

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 104.874

Beneficiários em set/23: 106.717

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**162.088**	**132.413**
Disponível	189	203
Realizável	161.899	132.210
Aplicações Financeiras	131.948	110.158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.142	39.616
Aplicações Livres	88.807	70.542
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.999	11.611
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.864	11.500
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	134	111
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.525	480
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.769	8
Bens e Títulos a Receber	10.564	9.895
Despesas Antecipadas	94	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**41.146**	**043.304**
Realizável a Longo Prazo	2.487	3.849
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.487	3.849
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**67.142**	**62.969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.567	37.106
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.793	4.717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.793	4.717
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	413	395
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.387	16.234
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.975	15.760
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	615	340
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	384	338
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	232	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.203	4.622
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.757	20.901
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**269.693**	**325.175**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	280.444	337.026
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280.444	337.026
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.751	-11.851
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**200.022**	**247.208**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199.808	247.899
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	214	-692
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**69.671**	**77.967**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.419	10.378
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.740	10.119
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.596	39.345
Imóveis de Uso Próprio	24.772	25.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.636	19.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.136	6.154
Imobilizado de Uso Próprio	11.818	10.072
Hospitalares / Odontológicos	10.398	8.890
Não Hospitalares / Odontológicos	1.419	1.183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.764	1.901
Direito de Uso de Arrendamentos	242	1.662
Intangível	63	111
TOTAL DO ATIVO	**203.234**	**175.717**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	3,9%
Margem EBIT	12,6%	5,9%
Margem EBITDA	14,0%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,1%	76,0%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,3%
DA (despesas administrativas)	9,2%	14,3%
COMB	87,4%	93,6%
COMBA	83,3%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	23,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.666**	**6.404**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.497	6.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.416	5.941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**106.344**	**106.344**
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.585	20.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.585	20.585
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.153	12.153
TOTAL DO PASSIVO	**181.152**	**175.717**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,53
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.678	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-283	-369
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.995	745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.966	624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.068	25.914
RESULTADO BRUTO	**80.399**	**87.999**
Despesas de Comercialização	11.121	10.604
Despesas Administrativas	24.799	46.436
Resultado Financeiro Líquido	13.381	13.948
Receitas Financeiras	13.601	14.358
Despesas Financeiras	221	409
Resultado Patrimonial	374	417
Receitas Patrimoniais	383	430
Despesas Patrimoniais	9	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**33.601**	**18.671**
Imposto de Renda	8.369	4.281
Contribuição Social	3.151	1.639
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**22.082**	**12.751**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	22,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,3%	65,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	278,44	258,58
Custo Médio Beneficiário	206,22	196,46

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - 0 / Bairro: SÃO JOSÉ – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.372-1

CNPJ: 16.608.812/0001-54

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.186

Beneficiários em set/23: 7.691

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.894**	**9.745**
Disponível	28	47
Realizável	11.866	9.698
Aplicações Financeiras	4.109	4.110
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.694	3.747
Aplicações Livres	415	363
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.473	5.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.473	5.273
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	55
Bens e Títulos a Receber	227	260
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.231**	**01.099**
Realizável a Longo Prazo	428	267
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	428	267
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.431**	**4.768**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.762	3.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5	5
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	429	364
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	552	382
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.775	2.499
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.424	1.144
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.424	1.144
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	149	126
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.001**	**26.543**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.001	27.221
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.001	27.221
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-678
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.063**	**21.577**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.787	21.286
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	291
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.938**	**4.966**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	56
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	803	833
Imóveis de Uso Próprio	607	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	607	617
Imobilizado de Uso Próprio	36	48
Hospitalares / Odontológicos	30	36
Não Hospitalares / Odontológicos	5	12
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	101	108
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**13.125**	**10.844**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	1,4%
Margem EBIT	7,7%	1,8%
Margem EBITDA	7,8%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,2%	16,9%
COMB	93,9%	98,5%
COMBA	93,1%	96,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,8	79,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	6,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**132**	**132**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	132	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.562**	**5.944**
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.150	5.533
TOTAL DO PASSIVO	**13.125**	**10.844**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	600
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**5.948**	**4.426**
Despesas de Comercialização	118	78
Despesas Administrativas	4.419	4.495
Resultado Financeiro Líquido	207	507
Receitas Financeiras	357	633
Despesas Financeiras	150	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.618**	**361**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.618**	**361**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	97,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,6%	82,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	338,68	307,81
Custo Médio Beneficiário	251,25	250,22

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

Endereço

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - 0 / Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 96201650 // Rio Grande/RS

SAMEISA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.180-9

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.304

Beneficiários em set/23: 2.374

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.530**	**3.306**
Disponível	87	60
Realizável	3.442	3.246
Aplicações Financeiras	2.844	2.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70	65
Aplicações Livres	2.773	2.555
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	579	620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	571	619
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	6
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**89**	**091**
Realizável a Longo Prazo	46	46
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**863**	**840**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	667	717
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	650	679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	38
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	147	71
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.578**	**10.949**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.578	10.949
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.578	10.949
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.614**	**9.263**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.635	9.239
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	24
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**964**	**1.685**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	45
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.619**	**3.397**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	5,5%
Margem EBIT	3,0%	6,1%
Margem EBITDA	3,1%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,8%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,8%
COMB	99,0%	96,4%
COMBA	96,7%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.756**	**2.557**
Capital Social / Patrimônio Social	2.756	2.557
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.619**	**3.397**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,19	4,04
LC (Liquidez Corrente)	4,09	3,94

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	14
RESULTADO BRUTO	**879**	**1.655**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	878	1.290
Resultado Financeiro Líquido	203	246
Receitas Financeiras	263	314
Despesas Financeiras	60	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**199**	**597**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**199**	**597**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,3%	32,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	400,82	394,97
Custo Médio Beneficiário	355,76	334,18

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

Endereço

RUA TIBIRIÇA, 1172 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14010090 // Ribeirão Preto/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.276-2

CNPJ: 55.990.451/0001-05

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 1.013

Beneficiários em set/23: 3.794

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**35.011**	**27.298**
Disponível	1.293	5.037
Realizável	33.718	22.262
Aplicações Financeiras	726	496
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	411	195
Aplicações Livres	315	300
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	12
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.909	10.663
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6
Bens e Títulos a Receber	15.985	11.057
Despesas Antecipadas	23	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**50.993**	**049.914**
Realizável a Longo Prazo	3.500	4.653
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.231	2.281
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.270	2.372

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**34.147**	**33.924**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	542	226
Provisões de Prêmios / Contraprestações	105	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	96	96
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	83	59
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	354	71
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	120	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	120	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	744	930
Provisões	847	1.149
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	847	1.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.214	1.540
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.584	11.084
Débitos Diversos	21.095	18.995
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.755**	**738**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.755	738
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.755	834
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-96
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.800**	**527**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.517	456
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	283	71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**955**	**211**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79.587	98.459
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.328	39.733
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	35.950	36.113
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.974	45.015
Imóveis de Uso Próprio	31.209	31.604
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.209	31.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.114	10.959
Hospitalares / Odontológicos	13.114	10.959
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.651	2.452
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	518	245
TOTAL DO ATIVO	**86.005**	**77.212**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,4%	-458,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2135,9%	13264,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	187,5%	-519,6%
Margem EBIT	317,1%	618,0%
Margem EBITDA	317,1%	618,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,6%	71,4%
DC (despesas comercialização)	21,1%	21,5%
DA (despesas administrativas)	7,6%	33,2%
COMB	103,2%	126,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	20,0%	7,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-109,9%	-896,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	40,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**43.980**	**42.451**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	96
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.978	3.322
Tributos e Contribuições	2.262	2.421
Parcelamento de Tributos e Contribuições	716	901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.163	37.615
Débitos Diversos	4.754	1.418
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.878**	**837**
Capital Social / Patrimônio Social	837	4.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.041	-3.835
TOTAL DO PASSIVO	**86.005**	**77.212**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17.309	22.613
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	343	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	67.984	95.841
RESULTADO BRUTO	**80.198**	**97.890**
Despesas de Comercialização	791	158
Despesas Administrativas	284	245
Resultado Financeiro Líquido	-4.128	-6.612
Receitas Financeiras	738	1.783
Despesas Financeiras	4.866	8.396
Resultado Patrimonial	30	1.132
Receitas Patrimoniais	30	1.132
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.041**	**-3.835**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.041**	**-3.835**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,6%	58,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,8%	98,9%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	44,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	991,7%	9124,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	118,09	71,09
Custo Médio Beneficiário	88,06	60,03

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço

RUA ANDRADE NEVES, 915 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 96020080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.337-2

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 6.025

Beneficiários em set/23: 5.957

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.998**	**30.800**
Disponível	9.643	7.712
Realizável	24.355	23.088
Aplicações Financeiras	7.319	7.200
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.928	3.307
Aplicações Livres	3.392	3.893
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.580	3.903
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.580	3.903
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.557	9.285
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	40
Bens e Títulos a Receber	2.851	2.657
Despesas Antecipadas	8	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**54.177**	**040.779**
Realizável a Longo Prazo	19.308	5.684
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.785	2.682
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.522	3.002

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.947**	**23.198**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.261	5.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.911	967
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.911	967
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.554	1.522
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.047	728
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.750	2.668
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	56
Contraprestações / Prêmios a Restituir	69	56
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.958	2.637
Provisões	113	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.114	1.045
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	631
Débitos Diversos	11.310	12.944
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.796**	**22.095**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.796	22.095
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.796	22.095
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.115**	**16.479**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.033	15.604
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	875
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.680**	**5.616**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	88
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.041	79.827
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.929	8.061
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.161	23.509
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.308	34.674
Imóveis de Uso Próprio	26.344	26.972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.344	26.972
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.964	7.702
Hospitalares / Odontológicos	5.515	4.974
Não Hospitalares / Odontológicos	2.448	2.728
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	561	422
TOTAL DO ATIVO	**88.175**	**71.580**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	427,1%	386,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,3%	11,7%
Margem EBIT	61,4%	29,9%
Margem EBITDA	61,4%	30,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	74,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	15,7%	16,8%
COMB	88,8%	92,5%
COMBA	76,1%	78,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	26,8%	29,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,7%	17,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,5	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	15,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**28.061**	**18.997**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	608	527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	608	527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.986	2.986
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.986	2.986
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	503	503
Débitos Diversos	23.965	14.982
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.225**	**26.793**
Capital Social / Patrimônio Social	29.385	26.793
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.840	0
TOTAL DO PASSIVO	**81.233**	**68.988**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	38.951	48.257
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64.797	82.770
RESULTADO BRUTO	**71.733**	**85.375**
Despesas de Comercialização	164	251
Despesas Administrativas	2.636	3.714
Resultado Financeiro Líquido	2.806	3.953
Receitas Financeiras	6.171	7.963
Despesas Financeiras	3.365	4.010
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.942**	**2.591**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.942**	**2.591**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,9%	48,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	43,9%	55,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,2%	157,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	314,49	306,78
Custo Médio Beneficiário	226,85	228,80

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SOLUCOES EM SAUDE LTDA

Endereço

Rua Monsenhor Aderbal Miranda, 875 - sala 02 / Bairro: Brasília – CEP: 44088180 // Feira de Santana/BA

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.306-8 CNPJ: 42.524.911/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.179**	**546**
Disponível	0	0
Realizável	1.179	546
Aplicações Financeiras	307	392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	100
Aplicações Livres	307	292
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	564	148
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	564	148
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0
Bens e Títulos a Receber	303	6
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**18**	**011**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**467**	**191**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	415	145
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	415	145
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	9
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	30
Débitos Diversos	7	7
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**435**	**317**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	461	324
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	461	324
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-7
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**435**	**317**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SOLUCOES EM SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	5
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	3	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**1.197**	**557**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-27,9%
Margem EBIT	10,6%	-21,9%
Margem EBITDA	10,7%	-21,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	64,8%	41,8%
DA (despesas administrativas)	24,7%	80,4%
COMB	89,5%	122,2%
COMBA	92,0%	129,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,5%	122,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	-5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	350,1	168,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**62**	**31**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**640**	**335**
Capital Social / Patrimônio Social	479	479
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	145	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	-144
TOTAL DO PASSIVO	**1.170**	**557**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**435**	**317**
Despesas de Comercialização	282	132
Despesas Administrativas	107	255
Resultado Financeiro Líquido	-12	-18
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	12	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**34**	**-89**
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**27**	**-89**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	86,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,7%	66,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

Av. Jose Silva de Azevedo Neto, 200 - Bloco 04, Sala 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 // Rio de Janeiro/RJ

SOLUTIONS ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.229-1 CNPJ: 25.308.386/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**198**	**176**
Disponível	134	176
Realizável	63	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	63	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1**	**01**
Realizável a Longo Prazo	1	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6**	**13**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**86**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	86	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**86**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	312
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	26	312
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**198**	**176**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	139,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,2%	0,0%
Margem EBIT	68,4%	0,0%
Margem EBITDA	68,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,6%	0,0%
COMB	56,1%	0,0%
COMBA	71,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-21,5%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**193**	**163**
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-67	-97
TOTAL DO PASSIVO	**198**	**176**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	35,10	13,46
LC (Liquidez Corrente)	35,00	13,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**119**	**327**
Despesas de Comercialização	0	84
Despesas Administrativas	48	134
Resultado Financeiro Líquido	-18	-46
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	21	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**38**	**33**
Imposto de Renda	5	10
Contribuição Social	3	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**29**	**16**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,8%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,9%	8,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.

Endereço

ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - CONJUNTO 305 - TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454000 // Barueri/SP

SORRIDEN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.952-4

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 88.171

Beneficiários em set/23: 80.702

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.495**	**3.111**
Disponível	9	176
Realizável	3.486	2.935
Aplicações Financeiras	2.353	1.696
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	656	784
Aplicações Livres	1.698	913
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7
Bens e Títulos a Receber	1.105	1.195
Despesas Antecipadas	0	34
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**610**	**0557**
Realizável a Longo Prazo	375	286
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	177	202
Depósitos Judiciais e Fiscais	198	84
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.385**	**1.646**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	770	934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	338	373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	338	373
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	230	316
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	202	245
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	246	388
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	246	388
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	58
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	155
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	228	111
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.138**	**9.199**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.503	9.741
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.503	9.741
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-364	-542
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.495**	**2.329**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.538	2.416
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-43	-87
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.643**	**6.870**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	194	43
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	231	265
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	93
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	**4.105**	**3.668**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	-26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,5%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	-5,5%
Margem EBIT	18,4%	12,7%
Margem EBITDA	19,0%	13,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	24,4%	25,3%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	48,0%	56,8%
COMB	74,1%	83,2%
COMBA	74,4%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	48,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**208**	**119**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	119
Tributos e Contribuições	84	84
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9	35
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.513**	**1.903**
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	266	-343
TOTAL DO PASSIVO	**4.105**	**3.668**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,52	1,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	939	1.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	996	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-57	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.898**	**5.506**
Despesas de Comercialização	102	98
Despesas Administrativas	2.949	5.229
Resultado Financeiro Líquido	-26	-459
Receitas Financeiras	336	1.344
Despesas Financeiras	362	1.803
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**822**	**-280**
Imposto de Renda	133	33
Contribuição Social	54	14
Impostos Diferidos	25	175
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**609**	**-503**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,4%	92,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	8,25	8,01
Custo Médio Beneficiário	2,01	2,03

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 20021290 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.082-4 CNPJ: 26.732.895/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.942**	**6.813**
Disponível	34	424
Realizável	8.908	6.389
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.491	6.389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	8.491	6.389
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	416	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**171**	**0171**
Realizável a Longo Prazo	97	97
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.702**	**4.800**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.646	1.672
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.646	1.672
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.056	3.128
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**10.272**	**12.868**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.272	12.868
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	10.272	12.868
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.272**	**12.868**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	74	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.113**	**6.984**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	-144,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,6%	93,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-10,7%
Margem EBIT	21,5%	1,9%
Margem EBITDA	21,5%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	37,4%	18,1%
DA (despesas administrativas)	31,5%	53,9%
COMB	68,9%	72,0%
COMBA	75,3%	73,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,9%	88,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,5%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	223,2	178,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.226**	**1.232**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.226	1.232
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.226	1.232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.184**	**952**
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.144	912
TOTAL DO PASSIVO	**9.113**	**6.984**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,42

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-991	-1.258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**11.263**	**12.023**
Despesas de Comercialização	3.840	2.329
Despesas Administrativas	3.235	6.940
Resultado Financeiro Líquido	-873	-235
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	873	237
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.332**	**2**
Imposto de Renda	681	1.011
Contribuição Social	418	371
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**232**	**-1.380**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,0%	86,4%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	669,5%	633,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA SANTOS DUMONT, 3275 - Centro
Empresarial Empire Center - 11º A / Bairro:
ZONA 01 – CEP: 87013050 // Maringá/PR

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.466-2 CNPJ: 04.911.101/0001-75

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.353

Beneficiários em set/23: 205.923

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.741**	**4.484**
Disponível	10	0
Realizável	5.730	4.484
Aplicações Financeiras	1.227	974
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	839
Aplicações Livres	1.227	136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.293	3.410
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.293	3.410
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	99
Bens e Títulos a Receber	209	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.575**	**0775**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.017**	**2.612**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	3
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5	3
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.536	522
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.491	520
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.908	1.158
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	244	456
Débitos Diversos	323	473
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.549**	**5.693**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.735	6.210
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.735	6.210
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.185	-517
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.536**	**200**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.536	200
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.014**	**5.493**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.523	775
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.426	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.426	0
Imobilizações em Curso	97	775
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	53	0
TOTAL DO ATIVO	**7.316**	**5.258**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-180,0%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	153,4%	111,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	8,4%
Margem EBIT	41,4%	30,0%
Margem EBITDA	42,4%	30,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	82,8%	61,0%
DA (despesas administrativas)	31,5%	20,9%
COMB	60,9%	70,3%
COMBA	60,9%	74,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,9%	70,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	98,7	249,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.973**	**1.199**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	776	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	776	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.197	1.197
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-1.658**	**1.034**
Capital Social / Patrimônio Social	528	528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	724	724
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.909	-218
TOTAL DO PASSIVO	**4.332**	**4.845**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	1
RESULTADO BRUTO	**18.009**	**5.493**
Despesas de Comercialização	9.718	3.002
Despesas Administrativas	3.700	1.028
Resultado Financeiro Líquido	-17	-298
Receitas Financeiras	369	15
Despesas Financeiras	385	313
Resultado Patrimonial	-68	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	68	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.473**	**1.164**
Imposto de Renda	1.092	548
Contribuição Social	397	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.984**	**413**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,9%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	67,1%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-361,4%	368,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	7,07	297,87
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

Endereço

RUA DO PASSEIO, 42 - 6º PAVIMENTO / Bairro: CENTRO – CEP: 20021290 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 00.624-6 CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 4.228.326

Beneficiários em set/23: 3.727.616

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.699.883**	**6.446.520**
Disponível	8.041	10.172
Realizável	9.691.843	6.436.348
Aplicações Financeiras	7.545.761	5.016.696
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.482.015	4.481.906
Aplicações Livres	1.063.746	534.790
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	934.296	526.676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	542.174	329.129
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	82.795	64.492
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309.327	133.055
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	441.818	407.371
Créditos Tributários e Previdenciários	107.335	66.467
Bens e Títulos a Receber	587.465	356.968
Despesas Antecipadas	75.168	62.169
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.526.329**	**08.485.495**
Realizável a Longo Prazo	3.864.861	3.677.399
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	530.919	485.649
Títulos e Créditos a Receber	97.864	86.619
Despesas de Comercialização Diferidas	973.462	951.845
Ativo Fiscal Diferido	1.052.952	998.993
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.209.257	1.138.878
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	407	15.415

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.021.349**	**5.409.581**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.243.576	4.583.178
Provisões de Prêmios / Contraprestações	932.852	571.613
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	615.789	536.286
Provisão de Insuficiência de Prêmios	286.134	0
Provisão para Remissão	30.929	35.327
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.278	11.172
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.911.728	2.783.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.388.718	1.216.660
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	148.063	147.657
Contraprestações / Prêmios a Restituir	743	414
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22.712	43.589
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43.551	32.110
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81.057	71.543
Provisões	0	54.065
Provisão para IR e CSLL	201.323	172.048
Provisões para Ações Judiciais	47.491	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153.832	172.048
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108.181	105.241
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	320.206	347.393
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.645.727**	**21.017.228**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.729.234	21.118.532
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.005.751	21.105.535
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-276.517	12.997
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83.507	-101.303
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.855.882**	**18.926.663**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.476.530	18.992.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.379.352	-65.352
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.789.845**	**2.090.565**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73.290	52.191
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.384	17.075
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.238.649	4.341.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.238.649	4.341.170
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.820.911	1.592.229
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.417.738	2.748.942
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98.203	125.550
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27.226	35.313
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27.226	35.313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18.755	27.604
Direito de Uso de Arrendamentos	52.222	62.633
Intangível	324.617	341.375
TOTAL DO ATIVO	**17.226.213**	**14.932.015**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,9%	90,1%
DC (despesas comercialização)	6,3%	6,5%
DA (despesas administrativas)	4,4%	5,4%
COMB	100,6%	102,0%
COMBA	96,8%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	104,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,6	52,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.654.633**	**1.326.129**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	346.324	120.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20.565	23.951
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88.037	65.755
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	237.722	30.428
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	649.881	545.568
Provisões para Tributos Diferidos	23.141	13.190
Provisões para Ações Judiciais	626.740	531.503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547.692	525.855
Tributos e Contribuições	547.692	525.855
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	110.736	134.572
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.550.231**	**8.196.306**
Capital Social / Patrimônio Social	6.238.977	6.082.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.411.016	2.615.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-168.354	-167.075
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.579.370	2.782.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-37.803	-140.712
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	299.094	0
TOTAL DO PASSIVO	**17.226.213**	**14.932.015**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	26.384	17.075
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406.611	472.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	287.418	362.998
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	875	1.386
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118.317	108.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.098	9.885
RESULTADO BRUTO	**1.482.908**	**1.687.004**
Despesas de Comercialização	1.120.222	1.368.063
Despesas Administrativas	769.676	1.141.483
Resultado Financeiro Líquido	677.958	659.353
Receitas Financeiras	887.614	1.094.511
Despesas Financeiras	209.656	435.158
Resultado Patrimonial	333.984	287.665
Receitas Patrimoniais	485.330	637.896
Despesas Patrimoniais	151.346	350.231
Resultado com Seguro e Resseguro	-179.654	-19.168
Receitas com Seguro e Resseguro	849.381	185.120
Despesas com Seguro e Resseguro	1.029.035	204.288
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**416.199**	**95.424**
Imposto de Renda	29.765	-55.227
Contribuição Social	13.422	-37.510
Impostos Diferidos	-50.590	-301.974
Participações sobre o Lucro	34.590	4.219
RESULTADO LÍQUIDO	**389.012**	**485.915**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,5%	82,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	526,31	415,10
Custo Médio Beneficiário	481,17	373,56

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A

Endereço

Alameda Santos, 2101 - 5º ANDAR / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1419911 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.781-5 CNPJ: 11.973.134/0001-05

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 656.496

Beneficiários em set/23: 484.173

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**109.479**	**84.440**
Disponível	2.391	2.180
Realizável	107.088	82.260
Aplicações Financeiras	73.089	51.083
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.420	39.844
Aplicações Livres	40.668	11.239
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.895	11.772
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.782	11.599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	113	172
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.492	2.097
Créditos Tributários e Previdenciários	2.106	1.478
Bens e Títulos a Receber	15.590	14.064
Despesas Antecipadas	1.917	1.767
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**183.698**	**0198.489**
Realizável a Longo Prazo	14.609	26.132
Aplicações Financeiras	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	2.927	3.724
Títulos e Créditos a Receber	80	28
Despesas de Comercialização Diferidas	364	873
Ativo Fiscal Diferido	8.003	8.314
Depósitos Judiciais e Fiscais	476	479
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.759	12.713

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**45.355**	**44.893**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.497	23.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.649	8.884
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.649	8.884
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.561	7.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.287	7.324
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.501	4.606
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	234	269
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.099	4.138
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	199
Provisões	0	652
Provisão para IR e CSLL	556	1.073
Provisões para Ações Judiciais	0	475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	556	599
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.276	2.200
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	14.526	12.835
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**114.403**	**144.774**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.852	151.357
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.852	151.357
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.449	-6.583
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**48.757**	**65.913**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.791	63.132
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.034	2.781
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**65.646**	**78.861**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.594	1.451
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.016
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.168	2.805
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	900	1.096
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	900	1.096
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	23
Direito de Uso de Arrendamentos	246	1.686
Intangível	167.922	169.551
TOTAL DO ATIVO	**293.177**	**282.928**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	19,4%
Margem EBIT	11,1%	26,2%
Margem EBITDA	16,3%	31,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,6%	45,5%
DC (despesas comercialização)	18,4%	18,4%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,3%
COMB	77,5%	78,2%
COMBA	74,9%	73,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	200,9	190,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,4	40,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**17.649**	**21.853**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20	18
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.311	7.069
Provisões para Tributos Diferidos	7.916	3.537
Provisões para Ações Judiciais	4.395	3.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.154	14.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**230.173**	**216.183**
Capital Social / Patrimônio Social	202.594	202.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.587	13.587
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.587	13.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.991	0
TOTAL DO PASSIVO	**293.177**	**282.928**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,65	4,24
LC (Liquidez Corrente)	2,41	1,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.051	15.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.697	4.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.355	10.993
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32	0
RESULTADO BRUTO	**56.188**	**65.954**
Despesas de Comercialização	21.033	26.571
Despesas Administrativas	18.914	20.686
Resultado Financeiro Líquido	4.063	8.333
Receitas Financeiras	6.351	9.366
Despesas Financeiras	2.288	1.033
Resultado Patrimonial	148	-1.525
Receitas Patrimoniais	148	891
Despesas Patrimoniais	0	2.416
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**20.421**	**25.506**
Imposto de Renda	895	2.344
Contribuição Social	266	848
Impostos Diferidos	4.690	-5.620
Participações sobre o Lucro	578	-115
RESULTADO LÍQUIDO	**13.991**	**28.049**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	23,6%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,4%	30,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	26,17	18,24
Custo Médio Beneficiário	11,15	8,31

SUL AMÉRICA SEGURADORA DE SAÚDE S.A.

Endereço

AVENIDA MOEMA, 300 - LOJA 01 e 02 / Bairro: MOEMA – CEP: 4077020 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 00.047-7 CNPJ: 47.184.510/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 119.732

Beneficiários em set/23: 61.953

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**858.914**	**569.118**
Disponível	4.728	2.164
Realizável	854.186	566.954
Aplicações Financeiras	769.377	363.119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	189.540	340.080
Aplicações Livres	579.837	23.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.371	50.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.692	33.563
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.408	4.130
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.272	12.670
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	11.317	25.456
Créditos Tributários e Previdenciários	4.643	6.568
Bens e Títulos a Receber	24.307	121.276
Despesas Antecipadas	170	171
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**77.256**	**077.316**
Realizável a Longo Prazo	76.751	77.316
Aplicações Financeiras	2.797	4.083
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.797	4.083
Créditos Tributários e Previdenciários	18.227	13.749
Títulos e Créditos a Receber	71	2
Despesas de Comercialização Diferidas	84	6.125
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	55.573	53.357
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**475.451**	**373.554**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162.209	240.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.142	82.467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.702	13.521
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	67.971
Provisão para Remissão	440	975
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.566	7.485
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	82.811	77.606
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59.689	72.495
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	292.324	114.875
Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	620	718
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	526	718
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291.164	113.439
Provisões	0	641
Provisão para IR e CSLL	10.690	2.443
Provisões para Ações Judiciais	8.570	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.120	2.443
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.609	6.140
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	6.619	9.402
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**579.170**	**640.234**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	594.164	638.237
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	525.089	701.366
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.076	-63.130
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.995	1.998
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**489.338**	**695.575**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	503.024	677.708
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13.686	17.867
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**89.831**	**-55.341**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.687	4.027
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	194	35
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUL AMÉRICA SEGURADORA DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	504	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	504	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**936.170**	**646.434**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	-29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,8%	-92,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	-11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	-30,5%
Margem EBIT	41,3%	-24,4%
Margem EBITDA	41,5%	-24,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	108,8%
DC (despesas comercialização)	7,7%	10,7%
DA (despesas administrativas)	3,6%	10,3%
COMB	95,7%	129,7%
COMBA	86,8%	123,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	133,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,3%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,8	40,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**66.534**	**64.376**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.783	33.030
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	469	1.039
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.517	26.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	407	943
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.389	4.270
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.289	30.853
Provisões para Tributos Diferidos	6	0
Provisões para Ações Judiciais	33.284	30.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	462	494
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**394.185**	**208.503**
Capital Social / Patrimônio Social	349.281	332.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	-2.065
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.896	-121.712
TOTAL DO PASSIVO	**936.170**	**646.434**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	194	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.522	20.871
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.426	16.311
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.096	4.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	327	36
RESULTADO BRUTO	**81.191**	**-72.150**
Despesas de Comercialização	44.396	67.356
Despesas Administrativas	20.532	65.021
Resultado Financeiro Líquido	59.559	32.359
Receitas Financeiras	62.848	38.796
Despesas Financeiras	3.290	6.437
Resultado Patrimonial	0	-10.184
Receitas Patrimoniais	0	125
Despesas Patrimoniais	0	10.309
Resultado com Seguro e Resseguro	160.622	21.741
Receitas com Seguro e Resseguro	918.431	98.082
Despesas com Seguro e Resseguro	757.809	76.341
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**236.216**	**-160.646**
Imposto de Renda	41.677	19.995
Contribuição Social	25.005	12.044
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	890	0
RESULTADO LÍQUIDO	**168.645**	**-192.685**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,5%	210,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.016,71	436,22
Custo Médio Beneficiário	737,26	518,07

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.

Endereço

Alameda Santos, 2101 - 4º ANDAR / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1419911 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 484.640

Beneficiários em set/23: 537.848

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.085.255**	**1.020.118**
Disponível	522	1.791
Realizável	1.084.733	1.018.327
Aplicações Financeiras	472.397	502.137
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	472.193	501.865
Aplicações Livres	204	272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	580.749	476.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	580.749	476.990
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.757	4.644
Bens e Títulos a Receber	22.730	29.743
Despesas Antecipadas	5.099	4.813
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**557.385**	**0531.470**
Realizável a Longo Prazo	83.809	74.957
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50.506	47.344
Títulos e Créditos a Receber	1.733	2.117
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	18.549	12.975
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.771	9.395
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.250	3.125

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**595.451**	**541.333**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	465.764	418.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.265	1.354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	464.499	417.328
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27.749	31.899
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.749	31.899
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	377
Provisões	8.289	7.456
Provisão para IR e CSLL	3.810	2.211
Provisões para Ações Judiciais	4.479	5.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.642	18.534
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	77.007	64.385
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**73.090**	**78.046**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.820	86.807
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.820	86.807
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.730	-8.761
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.221**	**4.000**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.221	4.000
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**64.869**	**74.045**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.536	2.466
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.783	12.876
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	472.358	455.104
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	472.358	455.104
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	472.358	445.442
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	9.662
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	156	1.175
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	136	1.149
Intangível	1.062	234
TOTAL DO ATIVO	**1.642.640**	**1.551.588**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,9%	89,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,2%	21,9%
Margem EBIT	43,8%	73,5%
Margem EBITDA	45,8%	74,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	11,2%	5,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,8%	31,3%
COMB	36,1%	36,4%
COMBA	23,0%	20,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,6%	53,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	56,6%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.162,0	2.248,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15.255,3	37.558,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**32.782**	**26.592**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.552	4.240
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.337	2.253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.215	1.988
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.496	19.990
Provisões para Tributos Diferidos	803	178
Provisões para Ações Judiciais	22.693	19.812
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.733	2.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.014.408**	**983.663**
Capital Social / Patrimônio Social	1.009.220	972.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.450	11.450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.450	11.450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	435	-607
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.697	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.642.640**	**1.551.588**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,73
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.783	12.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-289	-584
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.615	19.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.060	13.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.555	6.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	408	315
RESULTADO BRUTO	**59.862**	**70.117**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.134	24.416
Resultado Financeiro Líquido	41.353	61.860
Receitas Financeiras	48.157	65.343
Despesas Financeiras	6.804	3.483
Resultado Patrimonial	-66.630	-53.908
Receitas Patrimoniais	8.131	9.803
Despesas Patrimoniais	74.761	63.711
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**15.465**	**52.168**
Imposto de Renda	19.462	26.139
Contribuição Social	6.923	9.825
Impostos Diferidos	-5.486	-806
Participações sobre o Lucro	1.263	-74
RESULTADO LÍQUIDO	**-6.697**	**17.084**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	57,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	15,12	14,42
Custo Médio Beneficiário	1,70	0,74

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV INDEPENDENCIA, 386 - 0 / Bairro: INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035070 // Porto Alegre/RS

SULMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.834-6

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.051

Beneficiários em set/23: 18.159

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.317**	**12.142**
Disponível	2.003	849
Realizável	12.313	11.294
Aplicações Financeiras	10.567	9.989
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.494	5.967
Aplicações Livres	4.073	4.022
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	835	576
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	777	547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	57	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40	44
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	787	657
Bens e Títulos a Receber	73	28
Despesas Antecipadas	12	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.449**	**016.830**
Realizável a Longo Prazo	3.525	3.393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.022	3.022
Depósitos Judiciais e Fiscais	503	371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.361**	**7.413**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.510	3.372
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.092	807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.092	807
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	486	401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	366	809
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.566	1.355
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	50
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	299
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.397	3.692
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.578**	**23.006**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.030	23.329
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.315	22.056
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-285	1.274
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-452	-324
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.976**	**18.517**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.765	17.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.211	925
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.602**	**4.488**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	100
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.206	2.429
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.206	2.429
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.587	4.924
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	245	209
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	245	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	56
Direito de Uso de Arrendamentos	4.299	4.660
Intangível	8.337	8.513
TOTAL DO ATIVO	**30.766**	**28.972**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,7%	-27,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,0%	-33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,3%	-35,9%
Margem EBIT	-17,7%	-33,9%
Margem EBITDA	-12,8%	-27,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	80,0%
DC (despesas comercialização)	3,8%	2,9%
DA (despesas administrativas)	38,2%	53,0%
COMB	121,4%	135,9%
COMBA	119,0%	133,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,5%	136,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	16,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.429**	**5.216**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.029	893
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.029	893
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.354	4.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.493**	**24.401**
Capital Social / Patrimônio Social	30.828	30.828
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.160	4.010
Reservas	4.082	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	4.082
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	-5.091
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.486	-9.428
TOTAL DO PASSIVO	**35.284**	**37.030**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-116	-114
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	248	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.168	2.752
RESULTADO BRUTO	**6.781**	**6.925**
Despesas de Comercialização	855	646
Despesas Administrativas	8.503	11.911
Resultado Financeiro Líquido	444	464
Receitas Financeiras	1.020	909
Despesas Financeiras	576	445
Resultado Patrimonial	16	90
Receitas Patrimoniais	16	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.517**	**-8.058**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.517**	**-8.058**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	58,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,2%	51,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	141,11	134,75
Custo Médio Beneficiário	113,72	100,19

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

RUA OSCAR FREIRE, 587 - SALA 03 - 103 /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1426001 //
São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.140-5 CNPJ: 30.489.359/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**131.114**	**81.389**
Disponível	285	154
Realizável	130.829	81.235
Aplicações Financeiras	30.076	19.071
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.334
Aplicações Livres	30.076	17.737
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.060	42.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	71.060	42.160
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	29.693	20.004
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**512**	**0320**
Realizável a Longo Prazo	2	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**68.230**	**17.500**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.673	9.943
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	21.673	9.943
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.244	7.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.314	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**155.749**	**172.755**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.749	172.755
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	155.749	172.755
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**155.749**	**172.755**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	509	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	509	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	509	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**131.626**	**81.709**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,7%	55,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,7%	70,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,3%	102,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	26,2%
Margem EBIT	41,3%	38,6%
Margem EBITDA	41,3%	38,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	27,1%	8,7%
DA (despesas administrativas)	22,5%	44,4%
COMB	49,6%	53,1%
COMBA	48,6%	52,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,9%	57,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,2	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**63.395**	**64.209**
Capital Social / Patrimônio Social	49.500	49.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.895	14.709
TOTAL DO PASSIVO	**131.626**	**81.709**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	4,67
LC (Liquidez Corrente)	1,92	4,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10.357	-11.496
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.354	7.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.354	7.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**157.752**	**176.387**
Despesas de Comercialização	42.208	15.107
Despesas Administrativas	34.998	76.704
Resultado Financeiro Líquido	3.018	3.682
Receitas Financeiras	4.447	5.175
Despesas Financeiras	1.429	1.493
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**62.851**	**65.265**
Imposto de Renda	15.569	14.675
Contribuição Social	5.609	5.292
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**41.673**	**45.298**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,6%	27,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS 21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.174-0 CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**22.679**	**13.013**
Disponível	11.616	4.145
Realizável	11.063	8.868
Aplicações Financeiras	30	7.173
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.173
Aplicações Livres	30	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.105	524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.105	524
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	0
Bens e Títulos a Receber	8.899	1.170
Despesas Antecipadas	12	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**27**	**020**
Realizável a Longo Prazo	12	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.342**	**4.184**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.688	2.167
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.860	2.167
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.828	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.214	832
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.018	910
Débitos Diversos	422	275
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.722**	**16.294**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.152	17.476
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	21.152	17.476
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.429	-1.182
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.722**	**16.294**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**22.705**	**13.033**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,7%	32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,6%	47,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,5%	78,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,6%	25,6%
Margem EBIT	67,7%	41,3%
Margem EBITDA	67,8%	41,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,5%	44,5%
COMB	30,5%	44,5%
COMBA	30,1%	41,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	36,1%	66,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**37**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.327**	**8.849**
Capital Social / Patrimônio Social	10.900	10.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	427	-2.051
TOTAL DO PASSIVO	**22.705**	**13.033**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	3,11
LC (Liquidez Corrente)	2,00	3,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.094	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.094	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**18.629**	**12.734**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.023	7.254
Resultado Financeiro Líquido	271	999
Receitas Financeiras	755	1.256
Despesas Financeiras	484	257
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.876**	**6.478**
Imposto de Renda	1.821	1.694
Contribuição Social	677	619
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.378**	**4.166**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,5%	47,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.684-9

CNPJ: 42.465.310/0001-21

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 344

Beneficiários em set/23: 311

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.988**	**8.402**
Disponível	6	7
Realizável	7.982	8.395
Aplicações Financeiras	2.906	3.165
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	319	291
Aplicações Livres	2.587	2.874
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.483	1.163
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.483	1.163
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.593	4.067
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**976**	**0796**
Realizável a Longo Prazo	976	796
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	976	796
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**494**	**533**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	141
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	353	392
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.815**	**15.217**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.815	15.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.815	15.217
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.341**	**10.935**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.341	10.935
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.474**	**4.282**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**8.964**	**9.198**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,7%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,6%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,1%	29,1%
COMB	101,7%	100,9%
COMBA	98,3%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**798**	**992**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	599	810
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	599	810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.672**	**7.672**
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**8.964**	**9.198**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,94	6,03
LC (Liquidez Corrente)	16,18	15,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	**3.321**	**4.054**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.621	4.425
Resultado Financeiro Líquido	303	370
Receitas Financeiras	303	370
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**0**	**0**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**0**	**0**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	35,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,8%	19,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	3.149,34	3.664,96
Custo Médio Beneficiário	1.908,33	2.633,74

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - 0 / Bairro: JARDIM BRASÍLIA – CEP: 42803001 // Camaçari/BA

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.275-9

CNPJ: 03.773.153/0001-60

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 43.476

Beneficiários em set/23: 44.083

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.616**	**10.273**
Disponível	511	810
Realizável	13.105	9.462
Aplicações Financeiras	4.434	3.494
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.253	1.153
Aplicações Livres	3.181	2.341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.429	5.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.429	5.501
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	39
Bens e Títulos a Receber	1.199	429
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23.829**	**023.527**
Realizável a Longo Prazo	390	136
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	390	136
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**25.023**	**27.265**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.576	21.285
Provisões de Prêmios / Contraprestações	504	4.422
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	504	4.422
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.361	7.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.410	3.583
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.301	5.486
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	328
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	186	328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	207	0
Provisão para IR e CSLL	207	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.122	4.082
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	428	451
Débitos Diversos	1.503	1.119
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.967**	**48.908**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.542	49.516
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.624	52.603
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.918	-3.087
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-575	-608
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**23.674**	**47.224**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.859	45.828
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.185	1.397
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.293**	**1.684**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.011	20.613
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	21.011	20.613
Imobilizado	2.272	2.621
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.272	2.621
Hospitalares / Odontológicos	2.233	2.578
Não Hospitalares / Odontológicos	38	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	157	157
TOTAL DO ATIVO	**37.445**	**33.800**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,2%	-90,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-17,8%
Margem EBIT	10,4%	-14,0%
Margem EBITDA	12,4%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,7%	96,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	4,1%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,3%
COMB	85,3%	115,9%
COMBA	88,1%	118,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	115,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,2%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,4	71,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	27,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.836**	**5.601**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.086	369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.086	369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.743	5.098
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.743	5.098
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.694**	**9.637**
Capital Social / Patrimônio Social	36.716	33.956
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-33.042	-24.338
TOTAL DO PASSIVO	**35.552**	**42.503**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,54	0,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.531	-486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	796	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	736	-547
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.762**	**2.170**
Despesas de Comercialização	499	2.014
Despesas Administrativas	5.649	7.468
Resultado Financeiro Líquido	-1.121	-945
Receitas Financeiras	371	935
Despesas Financeiras	1.491	1.881
Resultado Patrimonial	-349	-446
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	352	446
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.143**	**-8.703**
Imposto de Renda	179	0
Contribuição Social	71	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.893**	**-8.703**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,1%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	862,5%	341,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	89,10	93,75
Custo Médio Beneficiário	50,34	96,44

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço

AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495.0 - LOJA 25 / Bairro: SANTA LUCIA – CEP: 29056245 // Vitória/ES

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.301-7

CNPJ: 42.209.475/0001-32

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**369**	**400**
Disponível	369	400
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**369**	**400**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**366**	**400**
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-34	0
TOTAL DO PASSIVO	**369**	**400**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	108,69	0,00
LC (Liquidez Corrente)	108,69	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	35	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-35**	**0**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-35**	**0**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE

Endereço

Rua Manoel Braga Machado, 83 - Anexo Loja / Bairro: Ferroviários – CEP: 29308065 // Cachoeiro de Itapemirim/ES

TRINO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.282-7

CNPJ: 37.020.290/0001-45

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.165

Beneficiários em set/23: 5.999

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.153**	**3.100**
Disponível	857	244
Realizável	2.296	2.855
Aplicações Financeiras	2.057	2.240
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.054	1.435
Aplicações Livres	3	804
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	155
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	155
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	229	460
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**299**	**0271**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.557**	**2.146**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.127	1.949
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.379	1.182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	107	92
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.273	1.090
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	542
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	745	225
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	60
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	343	137
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.194**	**1.553**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.194	1.553
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.376	2.644
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-182	-1.090
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.922**	**1.862**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.401	1.637
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	520	225
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.272**	**-309**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	52	23
Imobilizado	247	248
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	218	215
Hospitalares / Odontológicos	6	0
Não Hospitalares / Odontológicos	211	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	33
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.452**	**3.370**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,9%	-60,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-126,8%	-166,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	-19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,8%	-131,2%
Margem EBIT	-15,2%	-128,6%
Margem EBITDA	-14,9%	-126,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,3%	119,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	6,9%
DA (despesas administrativas)	35,7%	118,2%
COMB	118,7%	245,0%
COMBA	115,7%	217,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,7%	245,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	12,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	104,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**896**	**1.225**
Capital Social / Patrimônio Social	4.866	4.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.971	-2.835
TOTAL DO PASSIVO	**3.452**	**3.370**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.272**	**-309**
Despesas de Comercialização	50	108
Despesas Administrativas	2.568	1.836
Resultado Financeiro Líquido	186	193
Receitas Financeiras	227	234
Despesas Financeiras	40	41
Resultado Patrimonial	24	20
Receitas Patrimoniais	31	20
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.135**	**-2.039**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.135**	**-2.039**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,1%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	285,5%	175,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	138,20	45,23
Custo Médio Beneficiário	117,26	85,97

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro: TIJUCA – CEP: 20510100 // Rio de Janeiro/RJ

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.225-2

CNPJ: 04.002.216/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.389

Beneficiários em set/23: 10.013

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.904**	**11.393**
Disponível	431	961
Realizável	9.473	10.432
Aplicações Financeiras	6.812	8.315
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.633	3.160
Aplicações Livres	3.179	5.155
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.198	1.868
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.198	1.868
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	203	163
Bens e Títulos a Receber	220	50
Despesas Antecipadas	40	36
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**389**	**0449**
Realizável a Longo Prazo	97	80
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	80
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.676**	**4.932**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.714	4.055
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.005	1.531
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.455	1.346
Provisão de Insuficiência de Prêmios	550	185
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	27
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.587	2.432
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	13
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	13
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	344
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	742	520
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.733**	**25.412**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.436	26.341
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.801	26.526
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-365	-185
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-703	-929
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.297**	**19.195**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.142	19.270
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155	-75
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.436**	**6.217**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	296
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	111
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	219
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	153	180
Hospitalares / Odontológicos	29	37
Não Hospitalares / Odontológicos	123	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	35	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	105	150
TOTAL DO ATIVO	**10.293**	**11.842**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,7%	-22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,5%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	-10,5%
Margem EBIT	-8,7%	-9,2%
Margem EBITDA	-8,3%	-8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,6%	75,5%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	25,6%	29,8%
COMB	106,7%	106,8%
COMBA	102,2%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,1%	115,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,1	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**62**	**91**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.555**	**6.819**
Capital Social / Patrimônio Social	7.653	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.000	1.000
Reservas	832	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	832	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.930	-2.666
TOTAL DO PASSIVO	**10.293**	**11.842**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.578	2.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.597	1.900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.044**	**4.430**
Despesas de Comercialização	510	377
Despesas Administrativas	5.305	7.574
Resultado Financeiro Líquido	899	1.100
Receitas Financeiras	962	1.193
Despesas Financeiras	62	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.871**	**-2.420**
Imposto de Renda	112	177
Contribuição Social	43	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.027**	**-2.666**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,0%	73,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	227,54	204,01
Custo Médio Beneficiário	182,87	155,59

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 44001256 // Feira de Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.458-1

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 43.322

Beneficiários em set/23: 45.295

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.087**	**45.864**
Disponível	293	835
Realizável	49.795	45.030
Aplicações Financeiras	40.779	36.689
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.721	23.628
Aplicações Livres	15.058	13.061
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.360	2.962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.310	2.922
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	50	40
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.926	2.317
Créditos Tributários e Previdenciários	442	721
Bens e Títulos a Receber	3.288	2.341
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**28.328**	**018.856**
Realizável a Longo Prazo	18.115	10.888
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	17.792	10.876
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	323	12
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**39.861**	**32.136**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.333	27.336
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.490	5.838
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.490	5.838
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.234	1.449
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.176	6.845
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.432	13.204
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	489
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	489
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.343	1.177
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	4.186	3.122
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**116.363**	**140.040**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.213	142.939
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.213	142.939
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.850	-2.898
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**90.856**	**112.468**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.627	109.468
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.228	3.000
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**25.508**	**27.573**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	293	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	656	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	656	332
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	656	332
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.558	7.636
Imóveis de Uso Próprio	4.780	2.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.780	2.400
Imobilizado de Uso Próprio	996	981
Hospitalares / Odontológicos	552	663
Não Hospitalares / Odontológicos	444	318
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.135	3.238
Direito de Uso de Arrendamentos	646	1.018
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**78.415**	**64.721**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	3,0%
Margem EBIT	8,7%	5,1%
Margem EBITDA	9,0%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	80,3%
DC (despesas comercialização)	3,2%	4,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,4%
COMB	91,7%	96,0%
COMBA	89,4%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	21,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.688**	**4.642**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.334	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.334	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	959	959
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	959	959
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.395	2.268
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.866**	**27.942**
Capital Social / Patrimônio Social	34.997	34.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-125	-7.022
TOTAL DO PASSIVO	**78.415**	**64.721**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.891	4.638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.400	3.009
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.486	1.605
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**21.910**	**22.935**
Despesas de Comercialização	3.742	6.110
Despesas Administrativas	12.050	15.896
Resultado Financeiro Líquido	2.911	3.255
Receitas Financeiras	4.025	4.801
Despesas Financeiras	1.114	1.546
Resultado Patrimonial	-1	1.376
Receitas Patrimoniais	0	1.384
Despesas Patrimoniais	1	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.028**	**5.561**
Imposto de Renda	1.562	1.045
Contribuição Social	569	365
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.897**	**4.151**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,9%	131,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	288,55	268,96
Custo Médio Beneficiário	225,30	216,01

UNIÃO SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

Avenida das Américas, 500 - BLOCO 03, LOJA 105 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640904 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.313-1 CNPJ: 44.060.892/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**308**	**160**
Disponível	158	160
Realizável	151	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	139	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**132**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	132	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**132**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIÃO SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**308**	**160**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,1%	0,0%
Margem EBIT	1,1%	0,0%
Margem EBITDA	1,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,7%	0,0%
COMB	94,8%	0,0%
COMBA	101,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	282,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**290**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	160	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	130	150
TOTAL DO PASSIVO	**308**	**160**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	16,83	0,00
LC (Liquidez Corrente)	16,83	0,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**141**	**0**
Despesas de Comercialização	28	0
Despesas Administrativas	97	0
Resultado Financeiro Líquido	-9	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	12	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10**	**0**
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-20**	**0**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RODOVIA BR 040, 74 B - KM 800 / Bairro: CONDOMÍNIO EMPRESARIAL PARK SU – CEP: 36120000 // Matias Barbosa/MG

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.852-8 CNPJ: 15.156.097/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.097**	**14.849**
Disponível	3.000	1.680
Realizável	12.097	13.169
Aplicações Financeiras	0	360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	360
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.777	11.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	11.777	11.891
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	30
Bens e Títulos a Receber	288	888
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.074**	**0986**
Realizável a Longo Prazo	138	295
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	295
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.082**	**10.085**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.881	8.028
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.881	8.028
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	409	403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	792	1.654
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.991**	**22.022**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.744	22.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	20.744	22.848
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-753	-827
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.991**	**22.022**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	270
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	166	270
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	403	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	403	187
Imobilizado	497	444
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	453	398
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	453	398
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	60
TOTAL DO ATIVO	**16.170**	**15.835**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	68,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	93,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	17,4%
Margem EBIT	7,9%	22,2%
Margem EBITDA	8,7%	23,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	91,8%	76,1%
COMB	91,8%	76,1%
COMBA	88,9%	72,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	84,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	159,1	194,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54**	**173**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	137
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	137
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	36
Débitos Diversos	54	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.035**	**5.577**
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.809	5.352
TOTAL DO PASSIVO	**16.170**	**15.835**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	993	1.803
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	993	1.803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**19.175**	**20.504**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.356	16.751
Resultado Financeiro Líquido	660	1.090
Receitas Financeiras	787	1.155
Despesas Financeiras	128	65
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.456**	**4.813**
Imposto de Renda	350	718
Contribuição Social	140	267
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**966**	**3.828**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,9%	183,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 13150017 // Cosmópolis/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.194-4

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 23.288

Beneficiários em set/23: 61.806

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.434**	**6.302**
Disponível	1.006	88
Realizável	8.428	6.214
Aplicações Financeiras	5.702	4.347
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.627	4.266
Aplicações Livres	76	80
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.636	804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.636	804
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17
Bens e Títulos a Receber	73	1.046
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.314**	**02.095**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.147**	**3.914**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.915	2.664
Provisões de Prêmios / Contraprestações	416	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	416	253
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	856	538
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.644	1.874
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	133	90
Provisão para IR e CSLL	133	90
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.046
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72	114
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**35.931**	**20.947**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.906	22.043
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.906	22.043
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-975	-1.096
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.836**	**12.863**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.066	12.331
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.770	532
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.095**	**8.084**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.314	2.095
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.314	2.095
Hospitalares / Odontológicos	1.638	1.498
Não Hospitalares / Odontológicos	677	597
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.748**	**8.397**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	4,9%
Margem EBIT	4,8%	6,8%
Margem EBITDA	5,5%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,0%	61,4%
DC (despesas comercialização)	10,6%	5,4%
DA (despesas administrativas)	29,4%	29,8%
COMB	98,0%	96,6%
COMBA	96,8%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	15,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.601**	**4.483**
Capital Social / Patrimônio Social	2.960	2.960
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8	8
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.633	1.515
TOTAL DO PASSIVO	**11.748**	**8.397**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-504	-387
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-504	-387
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**15.599**	**8.471**
Despesas de Comercialização	3.809	1.132
Despesas Administrativas	10.561	6.239
Resultado Financeiro Líquido	439	289
Receitas Financeiras	492	323
Despesas Financeiras	53	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.668**	**1.389**
Imposto de Renda	399	265
Contribuição Social	150	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.119**	**1.020**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,7%	87,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	67,81	89,07
Custo Médio Beneficiário	39,32	54,69

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

Endereço

AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.010-7 CNPJ: 24.277.422/0001-77

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.232**	**9.942**
Disponível	5.571	6.178
Realizável	9.661	3.764
Aplicações Financeiras	0	501
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	501
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.206	1.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.206	1.275
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.632	0
Bens e Títulos a Receber	4.651	1.988
Despesas Antecipadas	172	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.138**	**05.128**
Realizável a Longo Prazo	2.967	2.947
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	302	293
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.642	2.632
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.329**	**4.151**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.370	2.212
Contraprestações / Prêmios a Restituir	125	143
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	173	425
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.065	1.639
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.079	492
Provisão para IR e CSLL	4.079	492
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	613
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.503	834
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.090**	**37.428**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.578	39.976
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	21.578	39.976
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.488	-2.548
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.090**	**37.428**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	15
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	543
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	101
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	66	442
Intangível	2.025	1.638
TOTAL DO ATIVO	**20.370**	**15.070**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,4%	80,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,6%	217,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,9%	32,4%
Margem EBIT	61,6%	54,0%
Margem EBITDA	64,5%	56,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,2%	8,5%
DA (despesas administrativas)	28,1%	22,9%
COMB	37,3%	31,4%
COMBA	36,3%	30,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	43,9%	51,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.507**	**5.343**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.498	5.170
Provisões para Tributos Diferidos	115	3
Provisões para Ações Judiciais	4.383	5.167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9	173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.534**	**5.576**
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	565	5.426
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	565	5.426
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.819	0
TOTAL DO PASSIVO	**20.370**	**15.070**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	217	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.405	7.588
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	660	6.437
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	744	1.151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	65
RESULTADO BRUTO	**18.902**	**29.855**
Despesas de Comercialização	1.858	3.193
Despesas Administrativas	5.644	8.562
Resultado Financeiro Líquido	577	760
Receitas Financeiras	1.195	2.100
Despesas Financeiras	618	1.340
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.968**	**18.796**
Imposto de Renda	2.962	4.925
Contribuição Social	1.084	1.774
Impostos Diferidos	103	-33
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.819**	**12.130**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	43,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,7%	170,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

RUA SAO PAULO, 409.0 - 406.0 / Bairro: CENTRO – CEP: 30170130 // Belo Horizonte/MG

UNICOR BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.304-1 CNPJ: 42.750.007/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**585**	**517**
Disponível	4	2
Realizável	581	515
Aplicações Financeiras	320	438
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	104
Aplicações Livres	320	334
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	254	74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	254	74
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2
Bens e Títulos a Receber	4	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**126**	**083**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**938**	**520**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	793	470
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	674	373
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	97
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	81	25
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	13
Débitos Diversos	0	2
Conta-Corrente de Cooperados	37	10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.057**	**404**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.169	447
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.169	447
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-43
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.057**	**404**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	110	83
TOTAL DO ATIVO	**711**	**599**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-68,2%	-59,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	213,7%	-444,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,7%	90,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,8%	-87,7%
Margem EBIT	-37,1%	-80,0%
Margem EBITDA	-37,0%	-80,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	57,1%	115,9%
DA (despesas administrativas)	73,6%	149,2%
COMB	130,7%	265,0%
COMBA	132,9%	136,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	138,0%	275,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,0	66,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-227**	**80**
Capital Social / Patrimônio Social	616	263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	202
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-843	-386
TOTAL DO PASSIVO	**711**	**599**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,76	1,15
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	26
RESULTADO BRUTO	**980**	**364**
Despesas de Comercialização	603	468
Despesas Administrativas	778	603
Resultado Financeiro Líquido	-18	379
Receitas Financeiras	68	410
Despesas Financeiras	86	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-478**	**-354**
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-485**	**-354**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	131,9%	86,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-413,5%	652,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

Endereço

RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.342-9

CNPJ: 04.222.989/0001-39

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 129.975

Beneficiários em set/23: 146.375

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.970**	**7.656**
Disponível	49	345
Realizável	7.921	7.311
Aplicações Financeiras	6.648	6.333
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.788	1.645
Aplicações Livres	4.860	4.688
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.248	968
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.248	968
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3
Bens e Títulos a Receber	21	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**902**	**0956**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.879**	**4.126**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.078	3.181
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.387	1.174
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.387	1.174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.237	1.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	453	395
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	74
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	41
Comercialização sobre Operações	48	33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	41	67
Provisão para IR e CSLL	41	67
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	193
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	466	611
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.252**	**21.987**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.139	23.017
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.139	23.017
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-887	-1.030
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.516**	**12.248**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.458	12.227
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	20
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.735**	**9.740**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	305
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	902	955
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	902	955
Hospitalares / Odontológicos	70	87
Não Hospitalares / Odontológicos	832	867
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	**8.872**	**8.611**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	3,0%
Margem EBIT	4,4%	4,8%
Margem EBITDA	4,8%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,6%	55,7%
DC (despesas comercialização)	10,5%	6,9%
DA (despesas administrativas)	26,2%	29,0%
COMB	94,3%	91,7%
COMBA	91,7%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	47,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.486**	**4.486**
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.946	2.946
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.946	2.946
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**8.364**	**8.611**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	210	305
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.023	1.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.023	1.736
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.922**	**8.310**
Despesas de Comercialização	1.922	1.525
Despesas Administrativas	4.779	6.387
Resultado Financeiro Líquido	521	555
Receitas Financeiras	583	650
Despesas Financeiras	62	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**742**	**953**
Imposto de Renda	167	214
Contribuição Social	67	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**508**	**653**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,5%	92,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	14,08	14,28
Custo Médio Beneficiário	8,11	7,95

UNIHOSP SAÚDE LTDA

Endereço

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 9010090 // Santo André/SP

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.525-5

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 54.193

Beneficiários em set/23: 55.757

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**47.401**	**42.132**
Disponível	1.737	4.069
Realizável	45.664	38.064
Aplicações Financeiras	27.478	24.917
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.190	14.925
Aplicações Livres	11.289	9.993
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.644	12.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.644	12.483
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	469	469
Bens e Títulos a Receber	1.072	194
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.506**	**012.095**
Realizável a Longo Prazo	8.341	10.839
Aplicações Financeiras	360	360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	360	360
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031
Títulos e Créditos a Receber	248	2.040
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.702	5.408
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**27.121**	**20.320**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.370	19.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.094	4.756
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.094	4.756
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.451	1.448
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	216	140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.609	12.709
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.717	753
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.717	753
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	123
Provisão para IR e CSLL	0	123
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.965	339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	53
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**135.784**	**162.796**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.321	164.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.321	164.470
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.537	-1.674
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**117.604**	**132.366**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.704	129.693
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.900	2.673
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.180**	**30.431**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIHOSP SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.143	1.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	480	516
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	480	516
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	660	713
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	27
TOTAL DO ATIVO	**56.907**	**54.228**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,1%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	2,2%
Margem EBIT	-2,0%	3,1%
Margem EBITDA	-1,9%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,6%	81,3%
DC (despesas comercialização)	8,2%	6,9%
DA (despesas administrativas)	7,3%	8,4%
COMB	102,1%	96,6%
COMBA	100,2%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.144**	**5.548**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	283	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	283	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.861	5.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.861	5.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.642**	**28.360**
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.200	-1.482
TOTAL DO PASSIVO	**56.907**	**54.228**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,07

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.543	3.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	597	685
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.946	3.262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**15.637**	**26.484**
Despesas de Comercialização	11.134	11.211
Despesas Administrativas	9.874	13.653
Resultado Financeiro Líquido	2.492	3.457
Receitas Financeiras	2.636	3.465
Despesas Financeiras	145	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.879**	**5.077**
Imposto de Renda	615	1.045
Contribuição Social	225	385
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.719**	**3.647**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,9%	91,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,09	252,65
Custo Médio Beneficiário	233,06	205,42

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

Endereço

AV. PIRAÍ, 155 - 0 / Bairro: SÃO CRISTOVÃO –
CEP: 95913148 // Lajeado/RS

0

Informações Cadastrais

Registro: 30.639-8 CNPJ: 87.300.448/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 169.037

Beneficiários em set/23: 164.770

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**173.524**	**166.634**
Disponível	479	165
Realizável	173.045	166.469
Aplicações Financeiras	104.779	108.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.786	63.127
Aplicações Livres	27.993	45.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.534	28.316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.472	16.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.903	2.680
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.158	8.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	23
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.641	3.600
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.273	4.837
Bens e Títulos a Receber	26.938	20.268
Despesas Antecipadas	880	593
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**144.416**	**0139.847**
Realizável a Longo Prazo	23.668	24.393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.965	2.418
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.702	17.974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.001	4.001

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**117.610**	**112.299**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.725	62.704
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.101	2.795
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	407	371
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.693	2.424
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.753	3.264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.623	28.359
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.249	28.286
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.676	4.055
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	197
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.628	3.858
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.551	2.619
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.990	8.882
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.550	5.230
Débitos Diversos	29.764	27.357
Conta-Corrente de Cooperados	1.354	1.452

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**417.611**	**486.183**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	420.503	488.816
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	420.888	489.309
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-385	-493
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.892	-2.633
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**347.315**	**389.052**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	340.352	388.462
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.963	590
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**70.296**	**97.131**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.643	4.886
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.812	41.420
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.278	38.654
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	276	501

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.259	20.827
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.107	307
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.107	307
Participações Societárias Método de Custo	21.151	20.520
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.300	79.403
Imóveis de Uso Próprio	66.088	66.695
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66.088	66.695
Imobilizado de Uso Próprio	12.094	11.170
Hospitalares / Odontológicos	850	900
Não Hospitalares / Odontológicos	11.245	10.271
Imobilizações em Curso	482	910
Outras Imobilizações	192	226
Direito de Uso de Arrendamentos	444	402
Intangível	19.189	15.224
TOTAL DO ATIVO	**317.940**	**306.481**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,4%
Margem EBIT	2,0%	3,0%
Margem EBITDA	3,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,0%	18,1%
COMB	99,7%	98,8%
COMBA	97,0%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	26,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.582**	**30.039**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.363	6.204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.961	3.846
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.402	2.359
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.737	19.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.737	19.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.123	4.123
Débitos Diversos	359	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**169.747**	**164.142**
Capital Social / Patrimônio Social	101.988	101.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.750	61.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.575	1.575
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.175	60.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.009	1.144
TOTAL DO PASSIVO	**317.940**	**306.481**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.259	2.264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-789	-1.001
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.845	12.848
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.601	5.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.221	3.519
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.023	4.299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.308	42.767
RESULTADO BRUTO	**94.696**	**131.589**
Despesas de Comercialização	3.142	4.350
Despesas Administrativas	65.953	87.037
Resultado Financeiro Líquido	11.517	3.134
Receitas Financeiras	12.792	15.409
Despesas Financeiras	1.274	12.275
Resultado Patrimonial	2.665	5.609
Receitas Patrimoniais	2.668	5.619
Despesas Patrimoniais	4	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.896**	**4.176**
Imposto de Renda	1.374	124
Contribuição Social	513	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.220
RESULTADO LÍQUIDO	**5.009**	**1.778**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	78,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,3%	86,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	276,24	237,68
Custo Médio Beneficiário	229,42	189,87

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - 0 / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.395-5 CNPJ: 71.086.698/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.055

Beneficiários em set/23: 3.660

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.725**	**8.521**
Disponível	6	96
Realizável	5.718	8.425
Aplicações Financeiras	3.075	3.732
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.907	2.674
Aplicações Livres	168	1.058
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.261	2.120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.908	1.834
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	42	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	249
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	167	97
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	41
Bens e Títulos a Receber	191	204
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	2.231
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.917**	**2.2319.450**
Realizável a Longo Prazo	1.900	1.895
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.900	1.895
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.649**	**9.613**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.701	7.176
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.164	3.870
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.105	1.132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.059	2.738
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	901
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.251	2.359
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	960	960
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	559	610
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	401	350
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	399	200
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	792	504
Débitos Diversos	1.796	773
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.565**	**16.887**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.665	17.012
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.986	19.750
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.679	-2.738
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-125
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.406**	**19.581**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.747	18.992
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-340	589
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.159**	**-2.695**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	384	804
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.054	3.718
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	122	172
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.588	3.433

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	562	560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	402	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	24	0
Participações Societárias em Assistencial	378	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	160	560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.455	6.994
Imóveis de Uso Próprio	5.320	4.694
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.320	4.694
Imobilizado de Uso Próprio	611	744
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	611	744
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	241	272
Direito de Uso de Arrendamentos	283	1.283
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**14.642**	**17.971**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	-22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1238,1%	-145,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-24,3%
Margem EBIT	16,1%	-19,5%
Margem EBITDA	17,0%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,0%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,6%	23,3%
COMB	94,9%	139,8%
COMBA	96,3%	141,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	139,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	16,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.682**	**5.543**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.220	2.220
Débitos Diversos	224	1.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**173**	**2.815**
Capital Social / Patrimônio Social	787	1.476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.338	1.338
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.338	1.338
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.953	0
TOTAL DO PASSIVO	**12.503**	**17.971**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.345	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.836	2.795
RESULTADO BRUTO	**8.582**	**1.814**
Despesas de Comercialização	43	83
Despesas Administrativas	3.234	3.932
Resultado Financeiro Líquido	-255	-190
Receitas Financeiras	310	490
Despesas Financeiras	565	680
Resultado Patrimonial	7	1.228
Receitas Patrimoniais	7	1.228
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.220**	**-3.957**
Imposto de Renda	57	90
Contribuição Social	24	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.139**	**-4.087**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,1%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,2%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	63,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7137,6%	538,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	526,86	346,52
Custo Médio Beneficiário	349,54	458,29

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37130000 // Alfenas/MG

UNIMED ALFENAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.499-6 CNPJ: 42.946.061/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.934

Beneficiários em set/23: 10.714

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**48.957**	**42.318**
Disponível	170	370
Realizável	48.787	41.948
Aplicações Financeiras	46.234	38.933
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.665	7.933
Aplicações Livres	37.569	30.999
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.475	2.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	200
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	276	205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	126	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	944	1.709
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	504	345
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	458	318
Bens e Títulos a Receber	108	58
Despesas Antecipadas	8	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.750**	**015.085**
Realizável a Longo Prazo	8.192	7.533
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	114	105
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.078	7.428
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.986**	**11.605**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.416	8.054
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.390	3.105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.683	1.681
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.344	3.268
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	223
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	75
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	70	148
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	815	647
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.264	403
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.383	2.268
	27	9

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.492**	**32.640**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.950	33.115
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.950	33.115
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-458	-475
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.435**	**24.775**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.359	24.298
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-924	477
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.057**	**7.864**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	321
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.843	3.205
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	69
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.386	2.137

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.014	4.910
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.403	2.299
Outros Investimentos	2.611	2.611
Imobilizado	2.545	2.642
Imóveis de Uso Próprio	1.984	2.089
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.984	2.089
Imobilizado de Uso Próprio	255	270
Hospitalares / Odontológicos	75	67
Não Hospitalares / Odontológicos	181	203
Imobilizações em Curso	124	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	181	283
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**64.707**	**57.403**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,0%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	12,1%
Margem EBIT	37,5%	19,7%
Margem EBITDA	38,1%	20,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,5%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,7%	18,3%
COMB	77,9%	94,8%
COMBA	73,1%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,3%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	24,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.564**	**10.936**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.537	1.537
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.728	9.076
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.728	9.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	298	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42.157**	**34.863**
Capital Social / Patrimônio Social	13.240	13.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.225	21.429
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.225	21.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.693	0
TOTAL DO PASSIVO	**64.707**	**57.403**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,55
LC (Liquidez Corrente)	4,46	3,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.430	999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-298	-183
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	951	1.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	198	183
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	630	680
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.775	1.572
RESULTADO BRUTO	**13.267**	**10.434**
Despesas de Comercialização	181	199
Despesas Administrativas	4.247	5.965
Resultado Financeiro Líquido	1.673	2.354
Receitas Financeiras	2.868	3.615
Despesas Financeiras	1.195	1.261
Resultado Patrimonial	193	484
Receitas Patrimoniais	193	484
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.336**	**5.170**
Imposto de Renda	621	876
Contribuição Social	263	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-37	13
RESULTADO LÍQUIDO	**7.488**	**3.957**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,5%	64,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	277,90	265,78
Custo Médio Beneficiário	168,27	201,74

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA DEZ, 685 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14620000 // Orlândia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.415-9

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.688

Beneficiários em set/23: 21.805

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**24.810**	**21.642**
Disponível	1.779	392
Realizável	23.031	21.251
Aplicações Financeiras	15.796	14.431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.017	10.191
Aplicações Livres	3.779	4.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.915	3.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.293	2.307
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.420	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	92
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	311	420
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	341	163
Bens e Títulos a Receber	2.567	2.838
Despesas Antecipadas	103	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.481**	**016.530**
Realizável a Longo Prazo	7.776	7.704
Aplicações Financeiras	3.768	3.430
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.768	3.430
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	926	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.614**	**15.479**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.939	10.663
Provisões de Prêmios / Contraprestações	444	1.404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	274	1.246
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	170	158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.175	3.658
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.293	5.564
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	846	929
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	679	417
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	512
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	981	1.118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.801	2.704
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**55.056**	**62.445**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.805	63.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.803	63.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	43
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-748	-1.034
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**41.834**	**44.626**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.105	43.899
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	729	726
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.223**	**17.819**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	191	412
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.960	2.540
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	83	100
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	234	346

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.083	3.383
Investimentos	2.513	2.481
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.513	2.481
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.130	6.260
Imóveis de Uso Próprio	4.657	4.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.657	4.799
Imobilizado de Uso Próprio	1.195	1.226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.195	1.226
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	43	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	62	85
TOTAL DO ATIVO	**41.291**	**38.172**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	13,9%
Margem EBIT	12,4%	17,7%
Margem EBITDA	12,9%	18,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,9%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,5%	16,8%
COMB	90,7%	87,2%
COMBA	88,3%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	85,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	31,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.433**	**4.548**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	285	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	256	271
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.212	1.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.212	1.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.937	3.062
Tributos e Contribuições	2.362	2.362
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36	36
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	539	664
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.244**	**18.145**
Capital Social / Patrimônio Social	8.641	8.571
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.760	4.926
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.760	4.926
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.843	4.647
TOTAL DO PASSIVO	**41.291**	**38.172**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.643	2.095
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-315	-408
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	386	977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	259
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	180	424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.368	1.646
RESULTADO BRUTO	**15.302**	**20.202**
Despesas de Comercialização	161	197
Despesas Administrativas	8.183	10.018
Resultado Financeiro Líquido	1.432	1.837
Receitas Financeiras	1.686	2.902
Despesas Financeiras	255	1.065
Resultado Patrimonial	-5	104
Receitas Patrimoniais	130	107
Despesas Patrimoniais	135	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.387**	**9.466**
Imposto de Renda	224	828
Contribuição Social	129	333
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.927**	**8.306**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,4%	110,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,86	240,84
Custo Médio Beneficiário	202,18	168,68

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 95200000 // Vacaria/RS

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.368-4

CNPJ: 88.732.318/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.214

Beneficiários em set/23: 14.297

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**65.927**	**56.429**
Disponível	1.589	185
Realizável	64.338	56.244
Aplicações Financeiras	56.777	48.767
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.906	10.069
Aplicações Livres	45.871	38.698
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.813	4.255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	492	429
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.582	1.414
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	566	464
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.172	1.949
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	741	885
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	398	940
Bens e Títulos a Receber	1.546	1.247
Despesas Antecipadas	44	31
Conta-Corrente com Cooperados	19	119
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.925**	**11914.659**
Realizável a Longo Prazo	4.440	3.933
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	10	10
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.430	3.923
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.972**	**14.267**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.987	7.997
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	562	498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.804	2.159
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.621	5.339
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.992	1.689
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	769	857
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.222	832
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	97
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.147	1.105
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.273	2.715
Conta-Corrente de Cooperados	491	664

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**45.875**	**54.815**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.126	55.862
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.126	55.862
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.250	-1.047
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**28.758**	**44.057**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.476	43.462
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.718	595
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.118**	**10.758**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	112
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.995	4.543
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.788	4.252
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	188	264

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.173	1.116
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	946	889
Outros Investimentos	227	227
Imobilizado	10.296	9.571
Imóveis de Uso Próprio	4.838	4.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.531	3.594
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.307	454
Imobilizado de Uso Próprio	2.950	2.440
Hospitalares / Odontológicos	1.555	1.058
Não Hospitalares / Odontológicos	1.395	1.382
Imobilizações em Curso	2.503	3.078
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	39
TOTAL DO ATIVO	**81.852**	**71.089**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,5%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,6%	3,9%
Margem EBIT	31,5%	17,4%
Margem EBITDA	32,0%	17,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,1%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,2%	18,7%
COMB	80,7%	99,2%
COMBA	74,9%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,4%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	18,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.317**	**27.068**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.610	2.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.610	2.290
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.707	24.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.179	23.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**39.563**	**29.754**
Capital Social / Patrimônio Social	15.905	16.233
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.455	13.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.327	13.327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.203	65
TOTAL DO PASSIVO	**81.852**	**71.089**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,72
LC (Liquidez Corrente)	5,51	3,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-226	-339
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.255	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.282	-645
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	852
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.648	2.764
RESULTADO BRUTO	**19.197**	**15.546**
Despesas de Comercialização	192	243
Despesas Administrativas	8.206	10.062
Resultado Financeiro Líquido	3.516	1.975
Receitas Financeiras	5.176	7.101
Despesas Financeiras	1.661	5.125
Resultado Patrimonial	331	436
Receitas Patrimoniais	331	436
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.546**	**4.209**
Imposto de Renda	1.707	1.551
Contribuição Social	636	581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.203**	**2.078**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	28,3%	34,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,9%	138,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	350,61	315,67
Custo Médio Beneficiário	217,65	252,49

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - 0 / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98200000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.534

Beneficiários em set/23: 9.258

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.091**	**11.253**
Disponível	1.760	1.214
Realizável	10.332	10.039
Aplicações Financeiras	4.707	4.580
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.678	4.318
Aplicações Livres	28	263
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.197	4.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.186	3.148
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	299	301
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	42	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.670	1.390
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	286	386
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	50
Bens e Títulos a Receber	132	29
Despesas Antecipadas	0	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.303**	**04.978**
Realizável a Longo Prazo	1.928	1.842
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.928	1.842
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.011**	**7.253**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.567	4.045
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	298	877
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.225	1.282
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.044	1.886
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.208	1.044
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	94
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.200	950
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	216
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	610
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	822	888
Conta-Corrente de Cooperados	675	449

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.465**	**18.862**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.812	19.320
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.812	19.320
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-347	-458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.709**	**11.380**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.552	11.659
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	158	-279
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.756**	**7.483**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.492	4.573
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.239	3.055
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3	-3

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.279	1.262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.279	1.262
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.069	1.842
Imóveis de Uso Próprio	765	778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	765	778
Imobilizado de Uso Próprio	1.019	1.064
Hospitalares / Odontológicos	323	358
Não Hospitalares / Odontológicos	697	706
Imobilizações em Curso	285	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	31
TOTAL DO ATIVO	**17.394**	**16.230**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	7,1%
Margem EBIT	8,0%	9,1%
Margem EBITDA	8,6%	9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,6%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	28,4%	30,2%
COMB	91,2%	90,5%
COMBA	88,3%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,5	98,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	42,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.965**	**1.952**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.181	1.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.181	1.112
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	784	840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	784	840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.419**	**7.026**
Capital Social / Patrimônio Social	1.577	1.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.745	5.315
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.745	5.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.097	174
TOTAL DO PASSIVO	**17.394**	**16.230**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.250	1.520
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-112	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	207
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.867	5.286
RESULTADO BRUTO	**9.207**	**11.998**
Despesas de Comercialização	175	236
Despesas Administrativas	4.255	5.515
Resultado Financeiro Líquido	487	575
Receitas Financeiras	492	726
Despesas Financeiras	6	151
Resultado Patrimonial	22	239
Receitas Patrimoniais	22	269
Despesas Patrimoniais	0	30
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.194**	**1.506**
Imposto de Renda	66	146
Contribuição Social	31	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.097**	**1.295**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,6%	131,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	178,75	159,55
Custo Médio Beneficiário	110,18	94,27

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38550000 // Coromandel/MG

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.181-9 CNPJ: 00.763.923/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1.064

Beneficiários em set/23: 1.071

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.102**	**1.983**
Disponível	14	14
Realizável	2.089	1.969
Aplicações Financeiras	1.710	1.616
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	491
Aplicações Livres	1.177	1.125
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	173	164
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	83	54
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	116
Bens e Títulos a Receber	10	13
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**384**	**0373**
Realizável a Longo Prazo	54	35
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**364**	**341**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	163	162
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	44
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	28
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	106
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**572**	**746**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	630	825
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	630	825
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-79
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**285**	**541**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	285	541
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**287**	**205**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	130
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	507
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	231	325
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	29	35

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	167	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	167	164
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136	137
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	7	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	37
TOTAL DO ATIVO	**2.487**	**2.357**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	139,4%	108,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	72,2%
Margem EBIT	9,7%	68,9%
Margem EBITDA	11,7%	70,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,2%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	132,3%	60,5%
COMB	181,4%	132,4%
COMBA	141,8%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	148,5%	116,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,9%	28,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	113,2	112,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	75,0	30,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**247**	**187**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	42
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	164	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.875**	**1.828**
Capital Social / Patrimônio Social	111	107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.069	1.069
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.069	1.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	695	652
TOTAL DO PASSIVO	**2.487**	**2.357**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,07	4,46
LC (Liquidez Corrente)	5,77	5,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	128	146
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	90
RESULTADO BRUTO	**786**	**790**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	746	442
Resultado Financeiro Líquido	157	209
Receitas Financeiras	168	214
Despesas Financeiras	11	6
Resultado Patrimonial	9	31
Receitas Patrimoniais	9	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**44**	**497**
Imposto de Renda	-1	-19
Contribuição Social	0	-11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**45**	**527**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	64,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,6%	28,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	57,86	57,07
Custo Médio Beneficiário	28,45	41,03

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 35557000 //
Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.826-1

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.720

Beneficiários em set/23: 20.827

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**80.328**	**66.061**
Disponível	1.325	30
Realizável	79.003	66.031
Aplicações Financeiras	72.019	60.523
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.825	7.469
Aplicações Livres	66.194	53.054
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.197	3.683
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	831	952
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.159	961
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.636	1.290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	480
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	251	356
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	354	145
Bens e Títulos a Receber	2.180	1.319
Despesas Antecipadas	3	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**30.032**	**028.347**
Realizável a Longo Prazo	11.226	9.959
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.217	9.952
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.737**	**10.387**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.893	7.551
Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	106	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.512	1.397
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.475	2.960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.800	3.087
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	783	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	783	420
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	356
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.383	1.408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.256	627
Conta-Corrente de Cooperados	27	25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**50.001**	**58.710**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.486	61.416
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.431	61.417
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.485	-2.706
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**28.027**	**35.643**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.306	35.135
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-279	508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.974**	**23.068**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	110
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	982	673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	224	259
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	78	95

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.822	10.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.058	1.845
Outros Investimentos	8.764	8.902
Imobilizado	7.971	7.621
Imóveis de Uso Próprio	7.458	6.573
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.458	6.573
Imobilizado de Uso Próprio	447	325
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	447	325
Imobilizações em Curso	67	723
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	20
TOTAL DO ATIVO	**110.360**	**94.408**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,6%	30,1%
Margem EBIT	38,3%	35,0%
Margem EBITDA	38,8%	35,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,8%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,8%	12,5%
COMB	70,9%	73,2%
COMBA	65,1%	67,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,7%	73,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	30,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.130**	**11.386**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	198	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	198	250
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.898	11.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.898	11.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**86.492**	**72.635**
Capital Social / Patrimônio Social	2.559	2.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77.474	68.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77.474	68.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.459	2.257
TOTAL DO PASSIVO	**110.360**	**94.408**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,62	4,34
LC (Liquidez Corrente)	6,84	6,36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	681	318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	374	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	224	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.029	1.624
RESULTADO BRUTO	**22.781**	**23.608**
Despesas de Comercialização	118	145
Despesas Administrativas	7.375	7.280
Resultado Financeiro Líquido	4.437	5.419
Receitas Financeiras	5.439	5.593
Despesas Financeiras	1.002	174
Resultado Patrimonial	414	372
Receitas Patrimoniais	626	634
Despesas Patrimoniais	212	262
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**18.038**	**20.268**
Imposto de Renda	1.720	1.988
Contribuição Social	626	724
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**15.692**	**17.556**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,6%	30,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	266,79	246,39
Custo Médio Beneficiário	148,55	149,06

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - 0 /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89167900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Informações Cadastrais

Registro: 37.256-1

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.789

Beneficiários em set/23: 15.199

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.298**	**26.093**
Disponível	2.042	628
Realizável	19.256	25.466
Aplicações Financeiras	10.810	18.685
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.691	7.159
Aplicações Livres	3.119	11.525
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.992	3.494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	343	232
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.973	1.392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.648	1.843
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	27
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	969	547
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	911	561
Bens e Títulos a Receber	1.438	2.011
Despesas Antecipadas	136	167
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**40.962**	**027.210**
Realizável a Longo Prazo	18.791	5.801
Aplicações Financeiras	18.654	5.644
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.654	5.644
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	137	157
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.633**	**12.120**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.422	6.765
Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	157	195
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.507	3.735
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.568	2.644
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	812	582
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	812	582
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	476	272
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.633	1.585
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.290	2.916
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.650**	**68.690**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.630	70.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.508	70.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	-160
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-980	-1.610
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**47.265**	**57.145**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.342	56.793
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-77	352
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.385**	**11.545**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.645	2.409
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.765	3.642
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.530	1.616
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	585	734

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.958	2.421
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.360	0
Outros Investimentos	1.598	2.421
Imobilizado	19.209	18.983
Imóveis de Uso Próprio	8.876	9.142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.276	240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.601	8.902
Imobilizado de Uso Próprio	9.156	9.718
Hospitalares / Odontológicos	7.306	8.098
Não Hospitalares / Odontológicos	1.849	1.619
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.177	123
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	**62.261**	**53.304**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	2,0%
Margem EBIT	12,9%	6,6%
Margem EBITDA	13,3%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,1%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,9%
COMB	92,5%	96,3%
COMBA	90,0%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	23,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.355**	**12.076**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	295
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.053	6.241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.053	6.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.987	5.445
Débitos Diversos	1.106	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.273**	**29.107**
Capital Social / Patrimônio Social	8.764	8.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.144	15.716
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.144	15.716
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.365	4.429
TOTAL DO PASSIVO	**62.261**	**53.304**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,56	2,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	650	1.291
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-379	-411
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	836	1.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	978	1.480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-409	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	267	530
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.642	4.480
RESULTADO BRUTO	**17.338**	**16.060**
Despesas de Comercialização	226	255
Despesas Administrativas	7.713	8.776
Resultado Financeiro Líquido	1.660	252
Receitas Financeiras	2.550	2.345
Despesas Financeiras	890	2.093
Resultado Patrimonial	100	388
Receitas Patrimoniais	101	389
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.759**	**2.368**
Imposto de Renda	1.021	721
Contribuição Social	374	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.365**	**1.377**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	35,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	50,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,7%	83,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	434,21	383,80
Custo Médio Beneficiário	342,54	319,62

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. DA SAUDADE, 369 - 0 / Bairro: SILVESTRE – CEP: 13900570 // Amparo/SP

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.559-8

CNPJ: 65.422.339/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 45.839

Beneficiários em set/23: 56.582

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**54.652**	**44.368**
Disponível	4.749	84
Realizável	49.903	44.284
Aplicações Financeiras	30.840	26.169
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.555	16.031
Aplicações Livres	13.285	10.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.379	7.584
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.560	2.918
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.512	1.940
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.306	2.727
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.082	2.026
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.244	3.476
Bens e Títulos a Receber	7.101	4.488
Despesas Antecipadas	218	481
Conta-Corrente com Cooperados	38	61
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**30.165**	**6131.209**
Realizável a Longo Prazo	5.519	6.017
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.519	6.017
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**37.369**	**32.868**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.053	15.721
Provisões de Prêmios / Contraprestações	748	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	538	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.068	10.613
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.144	4.805
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.895	1.342
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	255
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.795	1.088
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	703	812
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.685	3.284
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.403	5.335
Débitos Diversos	8.041	5.785
Conta-Corrente de Cooperados	590	590

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**136.910**	**153.635**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.103	157.730
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.050	157.543
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	187
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.193	-4.095
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**112.062**	**129.506**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.728	129.334
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.334	172
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**24.848**	**24.129**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	290
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.675	41.702
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.549	21.438
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.255	1.487

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.282	3.270
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.282	3.270
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.623	21.066
Imóveis de Uso Próprio	16.508	16.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.067	14.183
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.441	2.463
Imobilizado de Uso Próprio	3.049	3.207
Hospitalares / Odontológicos	2.141	2.222
Não Hospitalares / Odontológicos	908	984
Imobilizações em Curso	173	173
Outras Imobilizações	745	830
Direito de Uso de Arrendamentos	148	212
Intangível	740	856
TOTAL DO ATIVO	**84.817**	**75.577**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-3,4%
Margem EBIT	4,2%	-1,6%
Margem EBITDA	4,5%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,5%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,9%
COMB	95,1%	99,0%
COMBA	95,0%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	30,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**22.539**	**20.787**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.032	1.002
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	219	231
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	814	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.610	4.479
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.610	4.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.821	15.179
Débitos Diversos	75	127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.909**	**21.921**
Capital Social / Patrimônio Social	8.507	8.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.296	13.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.296	13.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.106	0
TOTAL DO PASSIVO	**84.817**	**75.577**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.872	18.777
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.648	9.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.010	6.245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.150	2.109
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	488	872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.965	39.066
RESULTADO BRUTO	**49.081**	**56.895**
Despesas de Comercialização	803	1
Despesas Administrativas	17.398	22.609
Resultado Financeiro Líquido	128	-710
Receitas Financeiras	2.720	2.085
Despesas Financeiras	2.592	2.796
Resultado Patrimonial	64	284
Receitas Patrimoniais	64	284
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.106**	**-5.208**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.106**	**-5.208**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	240,5%	244,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	263,12	275,89
Custo Médio Beneficiário	214,46	231,55

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

Endereço

AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro: CIDADE JARDIM – CEP: 75080410 // Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.234-7

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 49.217

Beneficiários em set/23: 40.742

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**58.452**	**51.292**
Disponível	2.444	277
Realizável	56.008	51.015
Aplicações Financeiras	35.630	27.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.831	18.511
Aplicações Livres	11.799	8.859
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.585	17.735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.570	7.693
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.817	5.060
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.198	4.983
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.873	3.771
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	464	664
Bens e Títulos a Receber	2.429	1.370
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	25	104
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**51.086**	**10451.307**
Realizável a Longo Prazo	24.174	24.360
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.027	22.685
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.147	1.674

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**49.663**	**53.263**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.396	38.821
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.014	12.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.995	9.080
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.561
Provisão para Remissão	19	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.772	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.865	7.851
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.745	16.609
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	899	649
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	25
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	899	623
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.837	3.680
Provisões	2.750	3.095
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.750	3.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.986	2.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.336	0
Débitos Diversos	7.459	4.957
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**123.905**	**145.361**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.331	147.545
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.749	151.100
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.583	-3.554
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.427	-2.185
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**101.954**	**133.563**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.818	129.343
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.864	4.220
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.950**	**11.798**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.796	12.506
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.834	9.806
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.259	1.951

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.073	4.884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.073	4.884
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.983	21.313
Imóveis de Uso Próprio	16.418	16.481
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.418	16.481
Imobilizado de Uso Próprio	2.159	2.468
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.159	2.468
Imobilizações em Curso	1.416	1.421
Outras Imobilizações	990	943
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	856	751
TOTAL DO ATIVO	**109.537**	**102.599**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	-37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-7,0%
Margem EBIT	1,0%	-6,5%
Margem EBITDA	1,4%	-6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,0%	91,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,7%
COMB	94,6%	105,8%
COMBA	92,4%	103,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	52,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	21,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**28.465**	**22.864**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.957	3.649
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	23
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.788	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.238	19.215
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.238	19.215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.270	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.217**	**26.472**
Capital Social / Patrimônio Social	13.145	12.420
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.918	30.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	14.340	14.340
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.578	16.320
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.846	-16.608
TOTAL DO PASSIVO	**109.346**	**102.599**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,18	0,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	703	749
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.529	5.085
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.987	4.934
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	149
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	434	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.872	12.941
RESULTADO BRUTO	**25.386**	**19.289**
Despesas de Comercialização	1.744	2.046
Despesas Administrativas	13.584	17.958
Resultado Financeiro Líquido	2.817	3.390
Receitas Financeiras	3.853	4.133
Despesas Financeiras	1.036	743
Resultado Patrimonial	189	324
Receitas Patrimoniais	189	324
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**192**	**-9.941**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**192**	**-9.941**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	250,3%	287,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	333,62	242,66
Custo Médio Beneficiário	263,78	228,54

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - 0 / Bairro: VILA SOUZA – CEP: 37795000 // Andradas/MG

UNIMED ANDRADAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.286-1 CNPJ: 00.365.720/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 5.934

Beneficiários em set/23: 5.435

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.108**	**9.603**
Disponível	787	150
Realizável	9.321	9.454
Aplicações Financeiras	6.274	5.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.393	1.678
Aplicações Livres	3.882	3.970
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.707	3.455
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	182	133
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	305	351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	249	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.970	2.824
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	37	32
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	97
Bens e Títulos a Receber	175	173
Despesas Antecipadas	19	32
Conta-Corrente com Cooperados	3	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.653**	**175.906**
Realizável a Longo Prazo	2.612	2.532
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	50	46
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.562	2.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.829**	**3.052**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.605	1.923
Provisões de Prêmios / Contraprestações	751	399
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	456	399
Provisão de Insuficiência de Prêmios	295	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	752	721
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	936	640
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	119
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	5
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	166	114
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	33	31
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	420	329
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	546	601
	49	50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**13.816**	**16.597**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.107	16.922
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.403	16.922
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-295	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-325
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.934**	**13.163**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.638	13.078
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	296	85
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.882**	**3.433**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	148
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	194
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31	30
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	33	83

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.836	2.015
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.822	2.001
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	1.107	1.258
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	307	361
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	307	361
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	800	898
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	98	101
TOTAL DO ATIVO	**15.760**	**15.510**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	-0,6%
Margem EBIT	-2,0%	1,5%
Margem EBITDA	-0,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,3%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	19,5%	21,5%
COMB	107,0%	101,8%
COMBA	102,1%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,5	78,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	19,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.593**	**2.490**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	283	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	283	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.311	2.219
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.311	2.219
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.338**	**9.967**
Capital Social / Patrimônio Social	1.724	1.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.211	8.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.211	8.128
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-597	83
TOTAL DO PASSIVO	**15.760**	**15.510**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,64	3,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	67	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	433	560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	390
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	120	146
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	271	339
RESULTADO BRUTO	**1.740**	**3.216**
Despesas de Comercialização	162	172
Despesas Administrativas	2.684	3.558
Resultado Financeiro Líquido	659	723
Receitas Financeiras	704	832
Despesas Financeiras	44	109
Resultado Patrimonial	400	263
Receitas Patrimoniais	401	263
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-317**	**134**
Imposto de Renda	201	166
Contribuição Social	79	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-597**	**-100**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,8%	55,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	281,72	232,94
Custo Médio Beneficiário	249,28	184,70

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13600680 // Araras/SP

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.808-2

CNPJ: 54.012.406/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 42.434

Beneficiários em set/23: 43.015

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**63.995**	**66.269**
Disponível	1.991	445
Realizável	62.004	65.824
Aplicações Financeiras	36.788	34.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.421	11.510
Aplicações Livres	24.367	22.704
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.839	5.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.526	1.248
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.644	1.274
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.907	2.297
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	761	558
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.303	8.962
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.976	2.240
Bens e Títulos a Receber	10.931	14.985
Despesas Antecipadas	41	29
Conta-Corrente com Cooperados	127	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**54.005**	**1751.579**
Realizável a Longo Prazo	2.540	1.879
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.540	1.879
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**44.614**	**43.945**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.456	14.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.471	3.136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.992	2.671
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	479	465
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.633	1.406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.721	7.003
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.630	3.301
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	175	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	157	188
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.715	1.713
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.054	6.144
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.110	6.836
Débitos Diversos	16.930	13.997
Conta-Corrente de Cooperados	175	209

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**179.293**	**219.848**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.827	222.996
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.795	223.302
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	-306
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.534	-3.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**159.120**	**196.018**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	159.790	195.244
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-670	774
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.173**	**23.831**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.305	18.705
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.071	14.038
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	226	22
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.377	1.959

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.241	5.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.188	5.124
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.592	4.592
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	596	532
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	54	54
Imobilizado	43.034	41.366
Imóveis de Uso Próprio	25.074	25.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.248	24.941
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	826	858
Imobilizado de Uso Próprio	9.220	9.237
Hospitalares / Odontológicos	8.280	8.230
Não Hospitalares / Odontológicos	940	1.007
Imobilizações em Curso	8.738	6.328
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.190	3.156
TOTAL DO ATIVO	**118.000**	**117.848**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	3,8%
Margem EBIT	4,2%	6,0%
Margem EBITDA	4,5%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,6%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,9%
COMB	99,1%	99,0%
COMBA	99,4%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	13,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**15.283**	**16.660**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.393	1.576
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	845	892
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	544	680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.857	3.857
Provisões para Tributos Diferidos	343	343
Provisões para Ações Judiciais	3.513	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	780	829
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	780	829
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.220	9.248
Débitos Diversos	1.033	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.103**	**57.243**
Capital Social / Patrimônio Social	17.909	17.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.313	32.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.110	1.136
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.203	31.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.881	7.416
TOTAL DO PASSIVO	**118.000**	**117.848**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.716	8.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.180	3.274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.180	2.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.383	16.578
RESULTADO BRUTO	**34.386**	**44.716**
Despesas de Comercialização	89	125
Despesas Administrativas	18.474	21.603
Resultado Financeiro Líquido	-599	2.047
Receitas Financeiras	2.709	5.938
Despesas Financeiras	3.308	3.891
Resultado Patrimonial	822	1.169
Receitas Patrimoniais	822	1.169
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.662**	**9.625**
Imposto de Renda	204	557
Contribuição Social	82	213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	522	541
RESULTADO LÍQUIDO	**3.855**	**8.314**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,1%	105,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	458,52	424,62
Custo Médio Beneficiário	406,27	378,71

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL, 927 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86800020 // Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.809-6

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.651

Beneficiários em set/23: 21.433

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**51.767**	**51.224**
Disponível	380	684
Realizável	51.387	50.540
Aplicações Financeiras	39.883	39.847
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.533	10.632
Aplicações Livres	28.350	29.215
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.842	6.903
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.475	3.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.751	1.630
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.616	1.377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	715	455
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.688	1.992
Bens e Títulos a Receber	1.105	1.248
Despesas Antecipadas	25	12
Conta-Corrente com Cooperados	129	83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.255**	**8322.246**
Realizável a Longo Prazo	0	7.283
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7.283
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18.248**	**21.816**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.165	11.259
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.382	2.354
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.382	2.354
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	136	127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.140	954
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.506	7.824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.176	5.732
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.945	2.063
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.231	883
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.786
Provisões	28	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.070	1.263
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.796	2.139
	14	1.422

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**73.113**	**88.987**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.083	90.524
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.083	90.524
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-969	-1.537
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**63.059**	**70.742**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.377	70.547
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	682	196
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.054**	**18.245**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	929	647
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.666	1.498
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.011	997
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	655	500

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.890	4.391
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.602	4.107
Outros Investimentos	288	284
Imobilizado	10.326	10.507
Imóveis de Uso Próprio	8.954	8.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.954	8.998
Imobilizado de Uso Próprio	1.257	1.335
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.257	1.335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	115	174
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40	66
TOTAL DO ATIVO	**67.023**	**73.470**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	2,6%
Margem EBIT	8,8%	6,8%
Margem EBITDA	9,2%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,0%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,8%
COMB	97,4%	91,4%
COMBA	91,9%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	4,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.536**	**20.382**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.536	20.382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.536	20.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.239**	**31.273**
Capital Social / Patrimônio Social	13.260	12.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26	20
Reservas	17.012	16.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.012	16.246
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.941	2.891
TOTAL DO PASSIVO	**67.023**	**73.470**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-178	5.419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.292	8.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	196	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.762	-3.399
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.535	4.623
RESULTADO BRUTO	**12.848**	**14.980**
Despesas de Comercialização	310	383
Despesas Administrativas	7.852	10.329
Resultado Financeiro Líquido	4.286	3.981
Receitas Financeiras	4.396	5.404
Despesas Financeiras	109	1.424
Resultado Patrimonial	807	913
Receitas Patrimoniais	807	913
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.202**	**4.520**
Imposto de Renda	923	1.606
Contribuição Social	339	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.941**	**2.327**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,2%	134,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	373,14	353,81
Custo Médio Beneficiário	321,02	280,33

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO, 801 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38440062 // Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.432-5

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 17.301

Beneficiários em set/23: 17.340

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**26.770**	**25.523**
Disponível	618	344
Realizável	26.151	25.179
Aplicações Financeiras	22.551	20.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.668	14.824
Aplicações Livres	10.883	6.042
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.445	3.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	919	1.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.051	995
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	463	750
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	338
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	132	197
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	572	739
Bens e Títulos a Receber	440	50
Despesas Antecipadas	12	28
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.967**	**02.501**
Realizável a Longo Prazo	216	156
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	216	156
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.678**	**15.222**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.672	13.465
Provisões de Prêmios / Contraprestações	150	2.212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.087
Provisão para Remissão	150	125
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.265	2.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.957	3.286
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.300	5.728
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	202	174
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	174
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	662	791
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	828	591
Conta-Corrente de Cooperados	26	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56.987**	**64.487**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.536	65.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.530	67.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.005	-2.051
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-549	-586
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**49.730**	**62.301**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.158	61.823
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-428	478
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.257**	**2.186**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	353	274
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	570	1.181
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	115	142
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	440	836

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.628	1.517
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	343	343
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	343	343
Participações Societárias Método de Custo	1.123	1.011
Outros Investimentos	163	163
Imobilizado	272	317
Imóveis de Uso Próprio	42	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42	42
Imobilizado de Uso Próprio	213	258
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	258
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	851	511
TOTAL DO ATIVO	**29.736**	**28.024**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	-12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-5,7%
Margem EBIT	6,0%	-2,6%
Margem EBITDA	6,2%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,1%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,0%
COMB	96,9%	107,1%
COMBA	93,8%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	19,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**854**	**766**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	310	253
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	544	513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	544	513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.049**	**12.036**
Capital Social / Patrimônio Social	3.215	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.831	8.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.831	8.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	0
TOTAL DO PASSIVO	**27.581**	**28.024**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	468	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	407	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.317	2.031
RESULTADO BRUTO	**7.737**	**3.638**
Despesas de Comercialização	208	335
Despesas Administrativas	5.303	6.357
Resultado Financeiro Líquido	1.888	2.283
Receitas Financeiras	2.365	3.176
Despesas Financeiras	477	893
Resultado Patrimonial	133	326
Receitas Patrimoniais	133	326
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.880**	**-2.548**
Imposto de Renda	528	780
Contribuição Social	197	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.156**	**-3.616**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,9%	132,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	361,18	305,36
Custo Médio Beneficiário	301,84	304,71

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 28970000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.521-5 CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.303

Beneficiários em set/23: 19.402

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**70.360**	**62.765**
Disponível	387	564
Realizável	69.973	62.200
Aplicações Financeiras	46.870	41.867
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.147	26.810
Aplicações Livres	17.723	15.057
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.628	13.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.109	1.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	40	44
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.728	11.165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	751	872
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.604	2.858
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.899	2.076
Bens e Títulos a Receber	895	1.498
Despesas Antecipadas	20	13
Conta-Corrente com Cooperados	56	48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**28.102**	**4828.524**
Realizável a Longo Prazo	9.802	10.274
Aplicações Financeiras	8.119	8.987
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	8.119	8.987
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	666	284
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	482	13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	21

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**49.347**	**39.739**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.330	28.232
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.338	4.308
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.955	4.297
Provisão de Insuficiência de Prêmios	383	11
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	252	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.114	13.793
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.626	9.955
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	383	311
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	227	233
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	156	77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.585	4.428
Provisões	1.322	0
Provisão para IR e CSLL	1.322	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.782	3.087
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21
Débitos Diversos	2.615	1.978
Conta-Corrente de Cooperados	309	1.682

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**94.552**	**124.331**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.122	125.324
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.494	125.335
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-372	-11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-993
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**85.747**	**100.846**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.076	100.522
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	670	324
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.805**	**23.485**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.238	14.031
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.826	9.806
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.659	3.073

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	460	969
Investimentos	12.631	12.462
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.736	10.736
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.736	10.736
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.895	1.726
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.449	5.664
Imóveis de Uso Próprio	2.016	2.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.016	2.101
Imobilizado de Uso Próprio	1.826	1.752
Hospitalares / Odontológicos	24	29
Não Hospitalares / Odontológicos	1.801	1.724
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.012	1.216
Direito de Uso de Arrendamentos	595	595
Intangível	220	124
TOTAL DO ATIVO	**98.462**	**91.288**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	3,3%
Margem EBIT	-1,0%	6,5%
Margem EBITDA	-0,5%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,5%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,2%	13,7%
COMB	106,0%	94,8%
COMBA	100,5%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,9%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,9	50,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.521**	**3.421**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.083	2.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.083	2.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	565
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	65
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	500
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	438	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**46.595**	**48.128**
Capital Social / Patrimônio Social	16.318	13.508
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.286	32.033
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	154	170
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.132	31.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.008	2.587
TOTAL DO PASSIVO	**98.462**	**91.288**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	753	1.151
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-324	-518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.611	3.117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.135	1.599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-382	-292
Provisão para Perdas Sobre Créditos	858	1.809
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.659	17.276
RESULTADO BRUTO	**16.799**	**34.978**
Despesas de Comercialização	327	323
Despesas Administrativas	14.046	16.842
Resultado Financeiro Líquido	5.077	4.683
Receitas Financeiras	5.793	7.509
Despesas Financeiras	716	2.826
Resultado Patrimonial	118	930
Receitas Patrimoniais	144	1.166
Despesas Patrimoniais	26	236
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.686**	**5.114**
Imposto de Renda	933	732
Contribuição Social	390	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.008**	**4.104**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,3%	89,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	531,04	527,47
Custo Médio Beneficiário	482,73	426,56

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - 0 / Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38182264 // Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.165-1

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 27.343

Beneficiários em set/23: 27.971

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**75.356**	**66.468**
Disponível	228	639
Realizável	75.128	65.829
Aplicações Financeiras	54.233	50.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.242	7.638
Aplicações Livres	45.991	42.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.341	9.400
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.435	5.799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.608	1.443
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.866	1.753
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	431	405
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.825	1.475
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	578	814
Bens e Títulos a Receber	3.794	3.642
Despesas Antecipadas	211	200
Conta-Corrente com Cooperados	147	159
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**52.427**	**15952.495**
Realizável a Longo Prazo	3.598	3.537
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.598	3.537
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**22.621**	**20.156**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.617	8.877
Provisões de Prêmios / Contraprestações	465	493
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	465	493
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	690	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.702	4.573
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.760	3.269
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	843	504
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	350	327
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	493	176
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.208	1.353
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.395	2.777
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.498	6.537
Conta-Corrente de Cooperados	59	108

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**68.330**	**81.854**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.055	82.759
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.055	82.759
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-725	-904
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**52.582**	**60.624**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.090	60.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	492	596
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.748**	**21.230**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	168
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.740	19.443
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.261	7.678
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.479	11.765

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.716	4.458
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.892	3.646
Outros Investimentos	823	812
Imobilizado	43.779	44.463
Imóveis de Uso Próprio	32.862	33.340
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.388	29.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.475	3.538
Imobilizado de Uso Próprio	8.944	9.570
Hospitalares / Odontológicos	7.517	8.125
Não Hospitalares / Odontológicos	1.427	1.445
Imobilizações em Curso	1.960	1.541
Outras Imobilizações	12	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	334	37
TOTAL DO ATIVO	**127.783**	**118.963**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	8,6%
Margem EBIT	16,5%	15,0%
Margem EBITDA	16,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,7%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,4%
COMB	87,7%	85,6%
COMBA	82,7%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	88,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,4	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	27,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**23.182**	**21.235**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.185	20.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.185	20.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	441	609
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	441	609
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**81.980**	**77.572**
Capital Social / Patrimônio Social	11.567	11.318
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.940	63.573
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.940	63.573
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.473	2.681
TOTAL DO PASSIVO	**127.783**	**118.963**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,79	2,87
LC (Liquidez Corrente)	3,33	3,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-483	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.835	2.034
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	579	587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	925	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-104	-104
Provisão para Perdas Sobre Créditos	434	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.909	22.151
RESULTADO BRUTO	**29.257**	**39.466**
Despesas de Comercialização	234	297
Despesas Administrativas	7.206	9.230
Resultado Financeiro Líquido	4.071	2.821
Receitas Financeiras	4.805	5.278
Despesas Financeiras	733	2.457
Resultado Patrimonial	420	587
Receitas Patrimoniais	420	590
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**10.432**	**9.880**
Imposto de Renda	2.171	2.014
Contribuição Social	788	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	181
RESULTADO LÍQUIDO	**7.473**	**6.951**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,3%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	48,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,9%	53,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,29	247,75
Custo Médio Beneficiário	206,55	183,02

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - 0 /
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36201001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.908-7

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 23.258

Beneficiários em set/23: 22.785

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**54.193**	**51.933**
Disponível	700	852
Realizável	53.493	51.081
Aplicações Financeiras	41.405	41.444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.537	10.427
Aplicações Livres	29.868	31.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.130	5.333
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.123	2.200
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	194	230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.709	1.735
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.105	1.167
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	559	528
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.375	1.619
Bens e Títulos a Receber	3.958	2.112
Despesas Antecipadas	39	13
Conta-Corrente com Cooperados	26	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.371**	**3218.685**
Realizável a Longo Prazo	13.022	12.362
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.022	12.362
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.958**	**22.875**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.683	13.488
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.754	1.572
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.754	1.572
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.073	1.038
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.157	4.654
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.699	6.224
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	214	395
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	53
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	164	342
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	357
Provisões	621	513
Provisão para IR e CSLL	621	513
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.313	3.848
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.230	1.812
Conta-Corrente de Cooperados	1.744	2.462

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.282**	**73.504**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.581	75.490
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.187	75.029
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395	461
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.299	-1.986
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**54.812**	**60.741**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.943	58.119
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.869	2.622
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.470**	**12.763**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.947	3.901
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	140	69
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.312	2.551

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.952	1.759
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.952	1.759
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.398	4.557
Imóveis de Uso Próprio	4.077	4.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.077	4.161
Imobilizado de Uso Próprio	321	396
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	321	396
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	**73.564**	**70.618**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,4%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,0%
COMB	106,5%	96,7%
COMBA	100,0%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	27,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**17.189**	**17.471**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	860	923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	860	923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.231	16.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.231	16.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.244**	**30.272**
Capital Social / Patrimônio Social	11.686	11.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.708	17.600
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.708	17.600
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-150	1.108
TOTAL DO PASSIVO	**76.391**	**70.618**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.495	1.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-60	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.111	3.482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.360	1.564
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.223	1.200
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	528	718
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.515	3.819
RESULTADO BRUTO	**5.374**	**13.252**
Despesas de Comercialização	133	117
Despesas Administrativas	8.131	10.221
Resultado Financeiro Líquido	3.796	5.122
Receitas Financeiras	4.108	5.571
Despesas Financeiras	312	450
Resultado Patrimonial	228	303
Receitas Patrimoniais	228	303
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.501**	**4.398**
Imposto de Renda	891	1.131
Contribuição Social	327	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	93
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.826**	**2.757**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	56,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,6%	133,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	285,63	263,82
Custo Médio Beneficiário	261,99	215,99

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA XAVANTE, 459 - 0 / Bairro: SETOR SUL II – CEP: 78600908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.446-8

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 23.446

Beneficiários em set/23: 24.571

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**56.702**	**52.500**
Disponível	1.343	547
Realizável	55.359	51.952
Aplicações Financeiras	41.236	38.756
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.059	12.815
Aplicações Livres	26.177	25.941
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.153	3.032
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.862	1.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.657	1.417
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	632	371
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.161	2.370
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.623	3.160
Bens e Títulos a Receber	4.017	3.519
Despesas Antecipadas	168	116
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.068**	**1.00015.516**
Realizável a Longo Prazo	2.008	2.026
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	771	884
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.237	1.142

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.110**	**26.774**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.572	18.063
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.156	4.413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.138	4.401
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.267	4.837
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.953	8.654
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.590	1.490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	192	621
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	106
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.324	763
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	411	685
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.840	2.936
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	4.693	3.600
	5	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**89.451**	**98.553**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.311	99.532
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.330	99.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	-2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-860	-978
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**74.872**	**80.344**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.573	79.243
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.299	1.100
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.579**	**18.210**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	161
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.718	12.867
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.060	1.829
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.843	4.406
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	950	390

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	313	313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	126	126
Outros Investimentos	187	187
Imobilizado	12.747	13.177
Imóveis de Uso Próprio	1.727	1.808
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.026	1.070
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	701	738
Imobilizado de Uso Próprio	11.019	8.466
Hospitalares / Odontológicos	6.083	5.772
Não Hospitalares / Odontológicos	4.936	2.694
Imobilizações em Curso	1	2.902
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**71.771**	**68.015**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	5,5%
Margem EBIT	8,0%	7,5%
Margem EBITDA	8,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	81,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,1%
COMB	96,0%	93,8%
COMBA	92,0%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	21,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.630**	**5.720**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	659	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.013	4.654
Provisões para Tributos Diferidos	2.542	2.542
Provisões para Ações Judiciais	1.470	2.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	148
Tributos e Contribuições	134	148
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	824	912
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**37.030**	**35.522**
Capital Social / Patrimônio Social	8.285	8.088
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.744	23.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.744	23.744
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.001	3.690
TOTAL DO PASSIVO	**71.771**	**68.015**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.865	6.242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-157	-242
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.145	4.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.856	3.785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	200
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	197	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.222	12.640
RESULTADO BRUTO	**22.432**	**27.349**
Despesas de Comercialização	971	1.304
Despesas Administrativas	10.034	10.845
Resultado Financeiro Líquido	3.791	4.467
Receitas Financeiras	4.466	4.951
Despesas Financeiras	675	484
Resultado Patrimonial	705	342
Receitas Patrimoniais	706	351
Despesas Patrimoniais	0	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.387**	**6.884**
Imposto de Renda	1.014	1.129
Contribuição Social	372	415
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.001**	**5.341**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,8%	91,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	402,37	349,99
Custo Médio Beneficiário	336,39	284,82

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - 0 / Bairro: MARCO – CEP: 66085823 // Belém/PA

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.397-6

CNPJ: 04.201.372/0001-37

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 275.390

Beneficiários em set/23: 271.090

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**337.740**	**308.415**
Disponível	7.058	12.091
Realizável	330.682	296.324
Aplicações Financeiras	191.240	179.298
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	173.138	158.077
Aplicações Livres	18.102	21.221
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.481	49.762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45.424	31.743
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	963	806
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.939	17.059
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21.858	19.762
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.117	15.595
Bens e Títulos a Receber	38.031	31.265
Despesas Antecipadas	2.946	642
Conta-Corrente com Cooperados	11	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**415.844**	**0419.522**
Realizável a Longo Prazo	72.973	62.156
Aplicações Financeiras	1.965	1.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.965
Aplicações Livres	1.965	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	27.723	22.684
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.875	37.097
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**503.399**	**382.001**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276.026	190.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	74.503	43.975
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43.356	39.716
Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.976	0
Provisão para Remissão	4.172	4.259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.581	4.901
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105.263	63.332
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	90.680	78.639
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.735	5.316
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.430	1.171
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.484	3.480
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	821	665
Provisões	21.727	14.855
Provisão para IR e CSLL	0	690
Provisões para Ações Judiciais	0	690
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.847	37.139
Débitos Diversos	40.966	46.908
Conta-Corrente de Cooperados	115.099	86.247

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.140.759**	**1.411.807**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.160.466	1.438.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.186.905	1.436.384
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26.440	2.143
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.707	-26.720
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.099.134**	**1.263.947**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.087.198	1.287.316
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.937	-23.370
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**41.625**	**147.860**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	348
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.837	7.664
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.894	5.225
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.676	2.207

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.698	17.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14.870	13.714
Outros Investimentos	4.828	4.249
Imobilizado	316.762	332.654
Imóveis de Uso Próprio	175.939	178.336
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	170.775	173.097
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.163	5.239
Imobilizado de Uso Próprio	37.241	42.152
Hospitalares / Odontológicos	34.447	38.027
Não Hospitalares / Odontológicos	2.794	4.125
Imobilizações em Curso	19.404	17.407
Outras Imobilizações	64.873	71.909
Direito de Uso de Arrendamentos	19.305	22.850
Intangível	6.411	6.748
TOTAL DO ATIVO	**753.585**	**727.937**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,5%	-6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,3%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-1,0%
Margem EBIT	-6,1%	1,4%
Margem EBITDA	-5,8%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,3%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	9,2%
COMB	107,3%	99,0%
COMBA	105,5%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,1%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,5	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	18,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**145.339**	**148.968**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.551	9.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.945	6.393
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.414	2.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	191	295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62.950	62.266
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	62.539	61.855
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52.551	23.187
Tributos e Contribuições	52.551	23.187
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.002	33.014
Débitos Diversos	18.286	21.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**188.953**	**196.968**
Capital Social / Patrimônio Social	161.433	166.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.498	43.565
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.701	42.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	-13.379
TOTAL DO PASSIVO	**837.690**	**727.937**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.267	232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.358	39.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.620	4.998
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32.738	33.299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	618	10.134
RESULTADO BRUTO	**15.280**	**116.546**
Despesas de Comercialização	1.684	3.487
Despesas Administrativas	123.237	129.769
Resultado Financeiro Líquido	20.095	16.281
Receitas Financeiras	29.664	33.388
Despesas Financeiras	9.568	17.108
Resultado Patrimonial	1.020	1.577
Receitas Patrimoniais	2.270	1.804
Despesas Patrimoniais	1.250	227
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-89.144**	**-8.986**
Imposto de Renda	0	7.481
Contribuição Social	0	2.817
Impostos Diferidos	-5.039	-5.885
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-84.106**	**-13.399**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,1%	72,9%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	343,3%	269,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	464,27	427,63
Custo Médio Beneficiário	458,08	382,10

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - 0 / Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30140120 // Belo Horizonte/MG

UNIMED BH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.388-9

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1.903.450

Beneficiários em set/23: 1.951.818

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.208.760**	**2.037.**
Disponível	321.229	219
Realizável	1.887.531	1.818
Aplicações Financeiras	1.429.097	1.352
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86.297	73
Aplicações Livres	1.342.800	1.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289.877	237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202.013	165
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	86.484	70
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.380	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51.518	49
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	29.919	46
Bens e Títulos a Receber	72.155	104
Despesas Antecipadas	517	
Conta-Corrente com Cooperados	14.448	27
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.745.312**	**27.8632.771.**
Realizável a Longo Prazo	1.428.705	1.452
Aplicações Financeiras	672.354	716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	573.483	609
Aplicações Livres	98.871	107
Créditos Tributários e Previdenciários	7.010	7
Títulos e Créditos a Receber	696	4
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	107.076	100
Depósitos Judiciais e Fiscais	641.569	622
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**931.556**	**948.921**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	606.043	541.206
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.715	14.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14.715	14.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46.149	38.853
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	359.592	315.207
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	170.661	157.500
Outras Provisões Técnicas	14.925	14.735
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72.121	84.197
Contraprestações / Prêmios a Restituir	636	588
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15.099	20.138
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45	220
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	51.459	39.518
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.883	23.732
Provisões	14.826	26.572
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112.948	155.664
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	123.944	139.328
Conta-Corrente de Cooperados	1.674	1.954

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.470.059**	**5.480.212**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.571.345	5.609.175
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.567.826	5.468.384
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.519	140.791
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101.286	-128.963
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.578.213**	**4.284.726**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.565.051	4.287.323
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.162	-2.597
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**891.846**	**1.195.486**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.692	2.963
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139.074	214.753
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.837	34.734
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	99.575	136.167

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	386.136	380.537
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	314.555	310.170
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	31.608	31.608
Participações em Outras Sociedades	282.946	278.562
Participações Societárias Método de Custo	51.932	50.445
Outros Investimentos	19.649	19.922
Imobilizado	888.667	896.074
Imóveis de Uso Próprio	754.960	764.686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	440.445	445.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	314.515	319.057
Imobilizado de Uso Próprio	120.337	126.520
Hospitalares / Odontológicos	86.897	89.517
Não Hospitalares / Odontológicos	33.440	37.003
Imobilizações em Curso	11.994	3.365
Outras Imobilizações	940	1.050
Direito de Uso de Arrendamentos	436	453
Intangível	41.804	42.504
TOTAL DO ATIVO	**4.954.072**	**4.808.935**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	5,9%
Margem EBIT	10,1%	11,4%
Margem EBITDA	10,2%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,2%	14,4%
COMB	93,4%	93,9%
COMBA	89,0%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	27,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**811.369**	**787.317**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	238.154	246.722
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21.121	22.812
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	151.219	156.274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	65.813	67.636
Provisões	573.007	540.329
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	573.007	540.329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	208	266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.211.147**	**3.072.697**
Capital Social / Patrimônio Social	767.092	775.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.161.451	2.165.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	22.558	22.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.138.893	2.142.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	282.604	131.361
TOTAL DO PASSIVO	**4.954.072**	**4.808.935**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,77
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.662	43.851
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.092	-6.970
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140.384	198.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124.078	180.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.814	13.649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-9.123	-10.651
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.615	15.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	90.194	114.261
RESULTADO BRUTO	**897.321**	**1.222.110**
Despesas de Comercialização	68.761	96.594
Despesas Administrativas	533.492	771.494
Resultado Financeiro Líquido	216.202	200.311
Receitas Financeiras	234.925	313.152
Despesas Financeiras	18.723	112.841
Resultado Patrimonial	12.054	76.984
Receitas Patrimoniais	12.333	78.470
Despesas Patrimoniais	279	1.486
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**422.945**	**503.118**
Imposto de Renda	98.109	123.364
Contribuição Social	35.580	53.654
Impostos Diferidos	-6.354	-3.233
Participações sobre o Lucro	13.324	11.865
RESULTADO LÍQUIDO	**282.286**	**317.469**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	54,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,3%	56,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	250,78	235,69
Custo Médio Beneficiário	199,55	177,11

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA DAS MISSÕES, 455 - 0 / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89051900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.456-1

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 127.161

Beneficiários em set/23: 127.015

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**202.299**	**197.785**
Disponível	473	2.478
Realizável	201.826	195.307
Aplicações Financeiras	132.564	140.808
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.833	80.906
Aplicações Livres	46.732	59.902
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.356	27.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.328	5.128
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	16.694	13.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.335	9.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.896	6.131
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.757	7.331
Bens e Títulos a Receber	13.853	12.715
Despesas Antecipadas	1.398	366
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**82.304**	**083.499**
Realizável a Longo Prazo	28.111	40.502
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	256
Títulos e Créditos a Receber	1.838	2.618
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.266	4.266
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.950	10.519
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.581	613

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**127.518**	**114.422**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.352	72.597
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.244	1.233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.244	1.233
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.090	2.053
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52.111	43.079
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.908	26.233
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.459	6.154
Contraprestações / Prêmios a Restituir	414	424
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	551	2.199
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.494	3.531
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.273	5.121
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.968	7.661
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	24.467	22.887
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**501.052**	**592.295**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	504.801	597.299
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	504.789	597.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	-671
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.749	-5.004
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**466.446**	**542.870**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	463.771	541.706
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.675	1.164
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**34.607**	**49.425**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	879	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.484	23.406
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.952	11.290
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.532	8.938

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	12.221	22.230
Investimentos	6.509	6.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.000	1.000
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.000	1.000
Participações Societárias Método de Custo	5.509	5.343
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.052	34.350
Imóveis de Uso Próprio	8.458	7.302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.938	6.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio	9.424	8.307
Hospitalares / Odontológicos	5.337	3.975
Não Hospitalares / Odontológicos	4.087	4.332
Imobilizações em Curso	19.854	17.642
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	4.316	1.099
Intangível	5.631	2.304
TOTAL DO ATIVO	**284.603**	**281.284**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,1%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,7%
COMB	100,8%	100,1%
COMBA	98,1%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	18,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	28,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**27.653**	**42.510**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.542	1.566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.542	1.566
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.362	13.365
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.362	13.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.004	26.260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	14.004	26.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.744	1.320
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**129.431**	**124.351**
Capital Social / Patrimônio Social	92.381	86.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.143	32.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.143	32.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.093	5.809
TOTAL DO PASSIVO	**284.603**	**281.284**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	3.178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-685	-1.112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.334	9.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.476	6.537
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.070	3.206
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.563	-1.645
Provisão para Perdas Sobre Créditos	350	952
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.297	17.576
RESULTADO BRUTO	**37.322**	**64.893**
Despesas de Comercialização	1.619	4.708
Despesas Administrativas	36.787	45.342
Resultado Financeiro Líquido	13.439	13.384
Receitas Financeiras	15.897	16.814
Despesas Financeiras	2.458	3.430
Resultado Patrimonial	-740	-1.828
Receitas Patrimoniais	657	1.111
Despesas Patrimoniais	1.397	2.939
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**948**	**6.600**
Imposto de Renda	1.496	1.829
Contribuição Social	545	667
Impostos Diferidos	0	-4.865
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.093**	**8.969**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	72,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,9%	126,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	436,67	387,92
Custo Médio Beneficiário	406,35	355,84

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AV. JULIA KUBITSCHEK, 35 - LOJA 01 / Bairro: CENTRO – CEP: 28905000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.335-7 CNPJ: 27.626.696/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.402

Beneficiários em set/23: 9.882

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.216**	**41.975**
Disponível	3.956	1.791
Realizável	46.260	40.184
Aplicações Financeiras	14.521	19.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.660	9.783
Aplicações Livres	3.861	9.460
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.970	14.760
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.512	6.005
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.090	7.804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	368	951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.129	4.014
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	877	1.129
Bens e Títulos a Receber	1.692	994
Despesas Antecipadas	23	6
Conta-Corrente com Cooperados	48	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.965**	**3810.323**
Realizável a Longo Prazo	2.245	4.245
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	726	1.867
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	760	1.074
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.006**	**25.772**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.581	15.487
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.927	1.856
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.927	1.856
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.438	8.653
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.908	4.630
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.288	888
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	39
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	872	342
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	380	508
Provisões	6.964	3.107
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.642	1.686
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.216	2.502
Débitos Diversos	3.313	2.100
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**49.346**	**63.904**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.462	65.165
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.462	65.165
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.116	-1.261
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.058**	**50.288**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.780	49.563
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	279	726
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.287**	**13.616**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	618	1.075
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.899	6.994
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	78	110
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	5
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.629	6.614

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	759	1.304
Investimentos	2.708	2.383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.708	2.383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.708	2.383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.978	3.663
Imóveis de Uso Próprio	518	515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	518	515
Imobilizado de Uso Próprio	682	745
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	682	745
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	297	221
Direito de Uso de Arrendamentos	3.481	2.183
Intangível	34	32
TOTAL DO ATIVO	**60.181**	**52.299**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,2%
Margem EBIT	4,3%	3,7%
Margem EBITDA	5,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,0%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	23,8%	22,0%
COMB	103,7%	101,2%
COMBA	102,4%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,8%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,6	88,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,7	62,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.434**	**6.304**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	98	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.123	1.457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.123	1.457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.636	2.181
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.636	2.181
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.090	602
Débitos Diversos	2.487	1.922
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.741**	**20.223**
Capital Social / Patrimônio Social	689	670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.539	19.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	14
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.539	19.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	513	346
TOTAL DO PASSIVO	**60.181**	**52.299**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	191	265
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.702	7.005
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.171	4.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	531	2.706
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	965	957
RESULTADO BRUTO	**13.102**	**14.680**
Despesas de Comercialização	413	376
Despesas Administrativas	11.695	13.988
Resultado Financeiro Líquido	628	1.736
Receitas Financeiras	1.733	2.752
Despesas Financeiras	1.105	1.017
Resultado Patrimonial	325	210
Receitas Patrimoniais	325	210
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**981**	**1.305**
Imposto de Renda	366	399
Contribuição Social	102	141
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**513**	**766**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	190,2%	158,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	555,68	562,12
Custo Médio Beneficiário	439,17	441,69

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 89500124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.695-1

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.345

Beneficiários em set/23: 12.905

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.035**	**16.481**
Disponível	379	215
Realizável	20.656	16.266
Aplicações Financeiras	15.198	11.580
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.530	9.914
Aplicações Livres	6.669	1.665
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.003	2.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.762	2.533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	241	153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.247	1.048
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	455	337
Bens e Títulos a Receber	737	607
Despesas Antecipadas	15	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.627**	**03.200**
Realizável a Longo Prazo	540	218
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	110
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	430	108

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.952**	**10.835**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.042	7.782
Provisões de Prêmios / Contraprestações	105	1.328
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.211
Provisão para Remissão	105	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	290
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.019	2.276
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.715	3.888
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	649	465
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	649	465
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	788	777
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	675	488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	347	307
Débitos Diversos	1.312	1.015
Conta-Corrente de Cooperados	140	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**49.761**	**54.026**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.405	54.435
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.173	54.781
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.231	-347
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-643	-408
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**40.298**	**51.007**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.472	50.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-173	644
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.463**	**3.019**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.781	3.743
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.732	2.629
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.050	1.114

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	609	603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	609	603
Imobilizado	2.456	2.351
Imóveis de Uso Próprio	1.261	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	710	724
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	550	557
Imobilizado de Uso Próprio	1.195	1.070
Hospitalares / Odontológicos	920	770
Não Hospitalares / Odontológicos	275	300
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	27
TOTAL DO ATIVO	**24.662**	**19.681**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,8%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,5%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	-1,1%
Margem EBIT	15,3%	-0,7%
Margem EBITDA	15,5%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,2%	10,0%
COMB	89,4%	104,5%
COMBA	87,6%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	17,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.831**	**2.161**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	407	464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	407	464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.299	1.564
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.879**	**6.685**
Capital Social / Patrimônio Social	2.719	2.669
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.043	4.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.043	4.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.116	0
TOTAL DO PASSIVO	**24.662**	**19.681**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-129	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	117	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.482	3.099
RESULTADO BRUTO	**12.256**	**6.862**
Despesas de Comercialização	179	206
Despesas Administrativas	4.060	5.089
Resultado Financeiro Líquido	1.016	1.074
Receitas Financeiras	1.244	1.266
Despesas Financeiras	228	192
Resultado Patrimonial	52	223
Receitas Patrimoniais	63	229
Despesas Patrimoniais	11	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.344**	**-555**
Imposto de Renda	897	0
Contribuição Social	331	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.116**	**-555**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,5%	194,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	424,26	317,60
Custo Médio Beneficiário	332,44	300,97

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 78200000 // Cáceres/MT

UNIMED CÁCERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.034-6

CNPJ: 01.143.922/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 11.002

Beneficiários em set/23: 8.406

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.163**	**11.776**
Disponível	1	11
Realizável	15.163	11.765
Aplicações Financeiras	7.798	7.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.649	7.200
Aplicações Livres	149	233
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.577	1.959
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	865	767
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	644	932
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	51	244
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	727	272
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.477	998
Bens e Títulos a Receber	3.417	998
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	166	106
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.068**	**1064.015**
Realizável a Longo Prazo	3.254	3.162
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.803	2.717
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	452	445

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.688**	**13.680**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.663	10.042
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.620	3.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	770	747
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.850	2.278
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	224	228
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.854	1.166
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.965	5.622
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	172	170
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	35
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	145	134
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	305	166
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.695	709
Débitos Diversos	3.441	2.184
Conta-Corrente de Cooperados	73	14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**27.542**	**48.005**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.682	48.426
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.253	50.964
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.572	-2.537
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-421
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**30.676**	**49.827**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.333	48.550
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	343	1.277
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-3.134**	**-1.822**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	244
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.638	3.636
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.120	1.055

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	515	515
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	515	515
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	298	338
Imóveis de Uso Próprio	173	179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	173	179
Imobilizado de Uso Próprio	125	159
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**19.231**	**15.790**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,9%	-51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,7%	233,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,1%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,7%	-17,1%
Margem EBIT	-22,0%	-15,5%
Margem EBITDA	-21,9%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	111,5%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,2%
COMB	122,7%	118,4%
COMBA	122,6%	117,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,3%	117,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	8,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.869**	**5.582**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	387	289
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	387	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.152	2.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.941	2.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.331	2.331
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-7.326**	**-3.471**
Capital Social / Patrimônio Social	1.872	2.734
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.087	4.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.087	4.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.285	-10.292
TOTAL DO PASSIVO	**19.231**	**15.790**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,82
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	518	2.581
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.608	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.391	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	752	1.479
RESULTADO BRUTO	**-3.008**	**-417**
Despesas de Comercialização	13	1.111
Despesas Administrativas	3.036	5.783
Resultado Financeiro Líquido	25	511
Receitas Financeiras	755	1.264
Despesas Financeiras	730	753
Resultado Patrimonial	64	170
Receitas Patrimoniais	64	170
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-6.720**	**-8.109**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-6.720**	**-8.109**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	138,1%	122,0%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-362,5%	-554,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	352,08	355,36
Custo Médio Beneficiário	426,00	388,02

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

SABINO ASSIS, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 58900000 // Cajazeiras/PB

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.414-1

CNPJ: 02.314.168/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 596

Beneficiários em set/23: 580

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.361**	**8.356**
Disponível	364	470
Realizável	7.997	7.886
Aplicações Financeiras	5.924	4.588
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.355	1.246
Aplicações Livres	4.569	3.342
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.973	3.230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	338	124
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.636	3.107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	4
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	57
Bens e Títulos a Receber	16	6
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.171**	**01.213**
Realizável a Longo Prazo	70	45
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	70	45
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.091**	**3.896**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	564	523
Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	71	54
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	8
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	433
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2.837
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2.837
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	140
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.397	396
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.370**	**7.782**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.602	8.021
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.602	8.021
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-232	-239
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.252**	**5.569**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.224	5.596
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	-28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.117**	**2.213**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	126
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.158	1.672
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.158	1.672
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21	21
Outros Investimentos	13	12
Imobilizado	1.067	1.136
Imóveis de Uso Próprio	828	858
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	828	858
Imobilizado de Uso Próprio	239	278
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	239	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**9.531**	**9.570**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	11,3%
Margem EBIT	24,8%	12,2%
Margem EBITDA	25,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,1%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,2%	31,7%
COMB	71,4%	103,3%
COMBA	67,0%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	122,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,7	161,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**55**	**55**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.385**	**5.619**
Capital Social / Patrimônio Social	724	708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.149	4.911
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.149	4.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.512	0
TOTAL DO PASSIVO	**9.531**	**9.570**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,44	2,42
LC (Liquidez Corrente)	4,00	2,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.030	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.963	1.448
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4
RESULTADO BRUTO	**3.396**	**2.547**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.006	2.468
Resultado Financeiro Líquido	481	503
Receitas Financeiras	495	528
Despesas Financeiras	14	25
Resultado Patrimonial	51	478
Receitas Patrimoniais	51	478
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.811**	**923**
Imposto de Renda	41	30
Contribuição Social	20	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.750**	**876**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,1%	70,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.402,12	1.088,13
Custo Médio Beneficiário	618,79	778,64

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - 0 /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75690000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.376-5

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.760

Beneficiários em set/23: 5.012

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.387**	**10.240**
Disponível	51	1.302
Realizável	11.335	8.939
Aplicações Financeiras	8.164	7.211
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.254	3.925
Aplicações Livres	3.910	3.286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.353	961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	869	666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	480	295
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.694	752
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	8
Bens e Títulos a Receber	14	7
Despesas Antecipadas	3	1
Conta-Corrente com Cooperados	28	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.270**	**04.279**
Realizável a Longo Prazo	2.484	2.484
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.484	2.484
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.623**	**5.657**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.209	3.757
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	6
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.873	1.655
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.303	2.072
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	201	322
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	31
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	182	292
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.184	898
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	466	362
Débitos Diversos	156	0
Conta-Corrente de Cooperados	401	313
	5	5

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.984**	**22.755**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.206	23.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.206	22.902
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	111
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-258
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.223**	**19.573**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.992	19.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	231	71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.761**	**3.182**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.228	1.464
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	935	1.174

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	575	575
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	575	575
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.174	1.176
Imóveis de Uso Próprio	892	919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	892	919
Imobilizado de Uso Próprio	281	257
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	281	257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	44
TOTAL DO ATIVO	**15.657**	**14.519**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	1,8%
Margem EBIT	0,7%	2,0%
Margem EBITDA	0,9%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,0%	85,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,6%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,8%
COMB	97,8%	97,3%
COMBA	94,4%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	30,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.392**	**3.392**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.392	3.392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.392	3.392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.642**	**5.470**
Capital Social / Patrimônio Social	1.376	1.314
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.385	3.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.385	3.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-118	341
TOTAL DO PASSIVO	**15.657**	**14.519**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	293	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	351	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.988	2.270
RESULTADO BRUTO	**3.658**	**4.404**
Despesas de Comercialização	378	367
Despesas Administrativas	1.951	2.200
Resultado Financeiro Líquido	721	744
Receitas Financeiras	773	797
Despesas Financeiras	52	53
Resultado Patrimonial	25	90
Receitas Patrimoniais	25	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**87**	**401**
Imposto de Renda	146	0
Contribuição Social	59	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-118**	**401**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,5%	165,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	440,47	395,71
Custo Médio Beneficiário	378,98	337,64

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - 0 / Bairro: LAURITZEN – CEP: 58401393 // Campina Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.739-7

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 47.382

Beneficiários em set/23: 46.385

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**116.940**	**113.845**
Disponível	1.885	3.373
Realizável	115.055	110.472
Aplicações Financeiras	74.057	78.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.924	55.929
Aplicações Livres	13.133	22.438
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.716	14.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.007	14.160
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	709	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.037	12.232
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.991	3.384
Bens e Títulos a Receber	7.188	2.045
Despesas Antecipadas	66	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**75.950**	**072.013**
Realizável a Longo Prazo	58.503	59.089
Aplicações Financeiras	55.377	55.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	55.377	55.388
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.121	3.695
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**77.897**	**69.213**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.597	63.301
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.528	18.696
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.528	11.590
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.376
Provisão para Remissão	1.001	730
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.360	2.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.119	18.784
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.590	23.803
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	60
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	60
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.708	3.715
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.539	2.135
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**271.809**	**324.535**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	274.121	327.079
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	268.350	333.771
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.771	-6.692
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.312	-2.544
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**245.783**	**318.967**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	244.996	314.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	787	4.399
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.026**	**5.568**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.060	1.294
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.550	14.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.550	14.958
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.460	1.415
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.460	1.415
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	820	776
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	640	639
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.987	11.509
Imóveis de Uso Próprio	11.495	8.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.495	8.559
Imobilizado de Uso Próprio	4.312	2.770
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.312	2.770
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	180	180
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**192.890**	**185.858**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	98,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,4%
COMB	98,6%	106,7%
COMBA	95,3%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	21,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.964**	**3.883**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.823	2.513
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.468	1.134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.356	1.379
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.141	1.371
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.141	1.371
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**111.029**	**112.762**
Capital Social / Patrimônio Social	22.899	23.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.463	90.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	89.463	90.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.333	-648
TOTAL DO PASSIVO	**192.890**	**185.858**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	674	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	674	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.102	10.523
RESULTADO BRUTO	**38.962**	**21.819**
Despesas de Comercialização	156	146
Despesas Administrativas	22.156	26.877
Resultado Financeiro Líquido	9.479	11.991
Receitas Financeiras	10.297	12.935
Despesas Financeiras	818	944
Resultado Patrimonial	1.636	3.088
Receitas Patrimoniais	1.636	3.088
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.338**	**-648**
Imposto de Renda	-5	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.333**	**-648**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	64,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	641,22	573,79
Custo Médio Beneficiário	565,26	575,80

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - 0 / Bairro: GUANABARA – CEP: 13020901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.569-0

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 541.202

Beneficiários em set/23: 555.601

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**769.541**	**651.57**
Disponível	19.713	55.35
Realizável	749.828	596.22
Aplicações Financeiras	416.844	240.83
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.83
Aplicações Livres	416.844	225.99
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198.983	179.62
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106.911	93.07
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	28.920	23.89
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	63.072	62.59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.165	34.03
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	46.641	75.83
Bens e Títulos a Receber	51.096	53.10
Despesas Antecipadas	6.225	7.44
Conta-Corrente com Cooperados	4.875	5.35
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**774.215**	**5.352755.24**
Realizável a Longo Prazo	604.325	590.01
Aplicações Financeiras	375.093	376.12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	313.098	318.17
Aplicações Livres	61.995	57.95
Créditos Tributários e Previdenciários	15.568	13.65
Títulos e Créditos a Receber	513	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	18.328	19.52
Depósitos Judiciais e Fiscais	194.823	179.13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.58

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**521.134**	**468.659**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306.468	259.772
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.917	5.613
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.917	5.613
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.349	2.367
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	178.805	135.051
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	120.397	116.740
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48.510	33.681
Contraprestações / Prêmios a Restituir	624	414
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.349	442
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	46.320	32.757
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	216	69
Provisões	9.566	11.952
Provisão para IR e CSLL	1.357	3.162
Provisões para Ações Judiciais	1.357	3.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65.613	68.294
Débitos Diversos	35	35
Conta-Corrente de Cooperados	84.720	64.385
	4.867	27.380

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.300.374**	**2.580.250**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.356.782	2.648.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.355.590	2.648.348
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.192	231
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56.408	-68.329
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.002.407**	**2.270.457**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.998.750	2.252.629
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.657	17.828
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**297.967**	**309.794**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13.637	18.895
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72.474	93.570
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.870	65.674
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	39.938	45.010

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61.480	59.125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	61.480	59.125
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104.155	101.737
Imóveis de Uso Próprio	9.646	10.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.646	10.112
Imobilizado de Uso Próprio	17.825	17.732
Hospitalares / Odontológicos	8.583	8.715
Não Hospitalares / Odontológicos	9.242	9.017
Imobilizações em Curso	21.050	18.628
Outras Imobilizações	23.916	24.963
Direito de Uso de Arrendamentos	31.718	30.302
Intangível	4.254	4.371
TOTAL DO ATIVO	**1.543.756**	**1.406.823**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	5,6%
Margem EBIT	5,7%	3,7%
Margem EBITDA	5,9%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,8%
COMB	96,4%	98,0%
COMBA	93,4%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	21,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**235.398**	**238.867**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.569	7.065
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.569	7.065
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	194.570	189.852
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	194.570	189.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34.259	41.951
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**701.407**	**699.297**
Capital Social / Patrimônio Social	378.304	376.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323.103	299.077
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323.103	299.077
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	24.026
TOTAL DO PASSIVO	**1.457.939**	**1.406.823**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	666	-17.114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.856	-3.484
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.020	38.833
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41.912	38.859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	921	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-303	-340
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.491	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.288	119.302
RESULTADO BRUTO	**341.914**	**386.910**
Despesas de Comercialização	9.971	10.766
Despesas Administrativas	207.029	247.640
Resultado Financeiro Líquido	74.115	69.226
Receitas Financeiras	89.162	98.261
Despesas Financeiras	15.047	29.035
Resultado Patrimonial	3.177	7.376
Receitas Patrimoniais	3.180	7.474
Despesas Patrimoniais	3	98
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**113.207**	**78.836**
Imposto de Renda	20.830	-52.304
Contribuição Social	7.802	-19.558
Impostos Diferidos	1.194	5.983
Participações sobre o Lucro	-2.435	1.585
RESULTADO LÍQUIDO	**85.817**	**143.130**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	68,9%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,9%	101,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	454,88	392,54
Custo Médio Beneficiário	394,91	344,62

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37270000 // Campo Belo/MG

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.761-3

CNPJ: 42.939.207/0001-76

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.769

Beneficiários em set/23: 7.822

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.672**	**10.413**
Disponível	352	308
Realizável	10.320	10.105
Aplicações Financeiras	7.987	8.215
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.129	1.959
Aplicações Livres	5.857	6.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.863	1.425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	673	583
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	160	130
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	309	182
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	721	530
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	99	155
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	290	274
Bens e Títulos a Receber	61	24
Despesas Antecipadas	19	11
Conta-Corrente com Cooperados	2	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.638**	**04.609**
Realizável a Longo Prazo	2.478	2.277
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.417	2.220
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	56

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.772**	**2.802**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.778	1.940
Provisões de Prêmios / Contraprestações	409	346
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	409	346
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	5
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.018	848
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	375	317
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	367	314
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183	223
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	436	320
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.535**	**11.658**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.917	12.145
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.754	11.783
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	163	361
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-382	-487
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.471**	**6.228**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.138	6.079
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	333	149
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.064**	**5.430**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	48
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	542	346
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	418	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	92	218

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.922	1.830
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	141	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	141	141
Participações Societárias Método de Custo	1.781	1.689
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.169	418
Imóveis de Uso Próprio	700	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	0
Imobilizado de Uso Próprio	204	202
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	204	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	40
Direito de Uso de Arrendamentos	227	177
Intangível	69	84
TOTAL DO ATIVO	**16.311**	**15.022**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,2%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	17,1%
Margem EBIT	17,1%	20,1%
Margem EBITDA	18,2%	21,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,0%	53,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	36,5%	34,3%
COMB	95,0%	89,1%
COMBA	88,1%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,2	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.879**	**2.633**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.513	2.304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.513	2.304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	159	122
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.659**	**9.588**
Capital Social / Patrimônio Social	826	849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.557	7.713
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.557	7.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.276	1.026
TOTAL DO PASSIVO	**16.311**	**15.022**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,76
LC (Liquidez Corrente)	3,85	3,72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32	42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	305	416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	287	377
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54	180
RESULTADO BRUTO	**4.368**	**5.424**
Despesas de Comercialização	145	200
Despesas Administrativas	3.447	3.967
Resultado Financeiro Líquido	746	894
Receitas Financeiras	827	945
Despesas Financeiras	81	51
Resultado Patrimonial	125	359
Receitas Patrimoniais	125	359
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.539**	**2.298**
Imposto de Renda	189	212
Contribuição Social	74	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	**1.276**	**1.981**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,0%	56,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	134,16	123,02
Custo Médio Beneficiário	74,15	61,40

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA GOIAS, 695 - 0 / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79020101 // Campo Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.285-1

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 130.411

Beneficiários em set/23: 135.602

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**328.284**	**283.003**
Disponível	989	871
Realizável	327.294	282.132
Aplicações Financeiras	231.438	211.179
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.078	68.218
Aplicações Livres	157.361	142.961
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.751	28.839
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.249	17.844
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13.700	197
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	26.802	10.797
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.172	12.230
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.137	5.774
Bens e Títulos a Receber	17.219	23.126
Despesas Antecipadas	1.577	983
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**230.647**	**0227.029**
Realizável a Longo Prazo	40.320	37.004
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.648	1.554
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.160	34.721
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.511	729

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**154.585**	**137.033**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.655	73.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.439	13.851
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.631	11.901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.808	1.950
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.221	5.410
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.129	25.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.866	28.409
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.245	3.933
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.245	3.933
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.433	1.740
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.223	14.324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7.883
Débitos Diversos	46.166	32.887
Conta-Corrente de Cooperados	2.863	3.194

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**622.398**	**751.968**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	634.340	731.243
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	633.835	730.745
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	505	498
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.942	20.725
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**529.816**	**638.195**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	525.359	636.286
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.457	1.908
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**92.582**	**113.773**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	163
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.221	63.794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.926	58.016
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.980	5.393

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.922	9.628
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.922	9.628
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	172.110	173.737
Imóveis de Uso Próprio	141.480	141.220
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	137.713	137.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.768	3.581
Imobilizado de Uso Próprio	29.776	30.953
Hospitalares / Odontológicos	26.178	27.607
Não Hospitalares / Odontológicos	3.598	3.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	1.237
Direito de Uso de Arrendamentos	778	326
Intangível	8.295	6.661
TOTAL DO ATIVO	**558.931**	**510.032**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	3,2%
Margem EBIT	5,3%	5,3%
Margem EBITDA	5,4%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,7%
COMB	96,4%	97,3%
COMBA	93,3%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	14,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**142.499**	**131.509**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.696	18.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.741	2.103
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.955	15.903
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	120.215	113.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	120.215	113.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	968	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	968	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.621	210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**261.847**	**241.489**
Capital Social / Patrimônio Social	170.918	162.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.953	62.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.953	62.805
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.976	16.137
TOTAL DO PASSIVO	**558.931**	**510.032**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,07

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	315	386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.110	-1.523
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.027	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.668	6.555
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.147	1.762
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.838
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.212	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.673	75.754
RESULTADO BRUTO	**126.006**	**171.583**
Despesas de Comercialização	4.703	5.919
Despesas Administrativas	65.554	87.664
Resultado Financeiro Líquido	20.544	29.565
Receitas Financeiras	26.452	35.339
Despesas Financeiras	5.908	5.774
Resultado Patrimonial	2.502	3.354
Receitas Patrimoniais	2.502	3.418
Despesas Patrimoniais	0	64
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**26.902**	**33.498**
Imposto de Renda	5.055	6.862
Contribuição Social	1.871	2.540
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**19.976**	**24.096**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	52,0%	51,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,5%	111,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	506,48	477,68
Custo Médio Beneficiário	430,23	404,69

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO GROSSI – CEP: 35300004 // Caratinga/MG

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.773-6 CNPJ: 26.368.613/0001-70

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 12.123

Beneficiários em set/23: 12.482

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**23.620**	**21.371**
Disponível	193	327
Realizável	23.427	21.044
Aplicações Financeiras	20.439	17.978
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.453	5.410
Aplicações Livres	13.986	12.568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.662	1.888
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.235	1.128
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	22	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	210	506
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	174
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	164	216
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.000	701
Bens e Títulos a Receber	162	262
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.758**	**03.863**
Realizável a Longo Prazo	423	264
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	423	264
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.657**	**10.406**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.376	8.549
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.804	2.539
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.804	2.539
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.047	1.789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	367	275
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.158	3.946
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	47	45
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	40	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	947	937
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.177	873
Conta-Corrente de Cooperados	71	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**35.493**	**43.307**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.545	44.445
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.545	44.445
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.052	-1.138
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.491**	**32.793**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.278	32.318
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	474
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.002**	**10.515**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.006	1.214
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	544	615

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.765	1.709
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54	54
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	54	54
Participações Societárias Método de Custo	1.356	1.345
Outros Investimentos	355	310
Imobilizado	1.565	1.876
Imóveis de Uso Próprio	769	764
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	769	764
Imobilizado de Uso Próprio	439	449
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	439	449
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	211	324
Direito de Uso de Arrendamentos	145	340
Intangível	5	14
TOTAL DO ATIVO	**27.378**	**25.234**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	4,2%
Margem EBIT	5,7%	7,4%
Margem EBITDA	6,8%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,6%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,3%
COMB	86,0%	89,2%
COMBA	81,5%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	3,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**748**	**809**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	629
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	629
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.881**	**14.019**
Capital Social / Patrimônio Social	4.582	4.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.299	8.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.299	8.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.364
TOTAL DO PASSIVO	**26.286**	**25.234**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	462	599
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.274	3.969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.492	2.790
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.124	1.021
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	658	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	917	1.471
RESULTADO BRUTO	**5.734**	**7.761**
Despesas de Comercialização	99	117
Despesas Administrativas	4.971	5.730
Resultado Financeiro Líquido	1.946	1.866
Receitas Financeiras	2.164	2.452
Despesas Financeiras	218	586
Resultado Patrimonial	107	333
Receitas Patrimoniais	107	335
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.799**	**2.641**
Imposto de Renda	501	566
Contribuição Social	187	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	30
RESULTADO LÍQUIDO	**1.092**	**1.833**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,4%	80,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	314,64	296,55
Custo Médio Beneficiário	225,37	224,25

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55024740 // Caruaru/PE

UNIMED CARUARU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.095-2 CNPJ: 24.449.225/0001-98

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 69.085

Beneficiários em set/23: 69.659

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**135.917**	**130.652**
Disponível	1.463	1.117
Realizável	134.454	129.534
Aplicações Financeiras	79.242	76.771
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.200	47.277
Aplicações Livres	28.042	29.494
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.064	24.161
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.111	14.614
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	850	766
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.102	8.781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.504	813
Despesas Diferidas	725	1.333
Créditos Tributários e Previdenciários	9.846	8.949
Bens e Títulos a Receber	17.899	17.202
Despesas Antecipadas	161	305
Conta-Corrente com Cooperados	13	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**95.668**	**093.880**
Realizável a Longo Prazo	2.910	2.539
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.501	2.529
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	77	10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	331	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**126.104**	**124.390**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.937	60.865
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.929	22.231
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.878	22.170
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	50	61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	740	829
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.809	22.064
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.459	15.741
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.166	5.176
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	235	581
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.931	4.595
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.891	893
Provisões	7.663	7.663
Provisão para IR e CSLL	7.663	7.663
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.456	5.987
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.020	15.758
Débitos Diversos	31.483	23.131
Conta-Corrente de Cooperados	3.488	4.918

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**305.592**	**371.263**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	308.282	372.633
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	308.252	372.610
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	24
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.691	-1.370
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**266.745**	**337.149**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268.059	337.004
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.314	145
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**38.847**	**34.114**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	25
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.587	34.154
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.298	33.728
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8	25
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.569	2.455
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.069	1.820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.069	1.820
Participações Societárias Método de Custo	500	636
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81.007	80.699
Imóveis de Uso Próprio	39.753	42.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	38.442	40.867
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio	27.005	24.887
Hospitalares / Odontológicos	16.999	15.357
Não Hospitalares / Odontológicos	10.006	9.529
Imobilizações em Curso	2.555	1.374
Outras Imobilizações	6.701	6.840
Direito de Uso de Arrendamentos	4.993	5.421
Intangível	9.183	8.187
TOTAL DO ATIVO	**231.585**	**224.532**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-2,3%
Margem EBIT	5,2%	0,5%
Margem EBITDA	5,5%	1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,2%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,1%
COMB	96,7%	100,5%
COMBA	96,2%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	23,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**33.556**	**38.669**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	288	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	52
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	256	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.806	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.806	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.873	5.251
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.873	5.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.835	26.159
Débitos Diversos	4.754	5.092
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**62.701**	**61.473**
Capital Social / Patrimônio Social	24.890	23.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.758	26.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.208	9.350
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.550	17.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.053	10.604
TOTAL DO PASSIVO	**222.362**	**224.532**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	281	402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.209	-1.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.562	12.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.663	2.983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.250	2.559
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.648	6.717
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.702	27.520
RESULTADO BRUTO	**59.094**	**57.062**
Despesas de Comercialização	2.419	2.054
Despesas Administrativas	26.331	33.775
Resultado Financeiro Líquido	1.656	-488
Receitas Financeiras	8.120	9.875
Despesas Financeiras	6.464	10.363
Resultado Patrimonial	343	307
Receitas Patrimoniais	344	307
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.223**	**-8.522**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9.223**	**-8.522**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	254,6%	265,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	486,34	445,43
Custo Médio Beneficiário	424,23	404,27

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Rua Wanda da Silva Andrade, 85 - 0 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 36770167 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.564-8 CNPJ: 64.327.059/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 12.569

Beneficiários em set/23: 12.732

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.474**	**12.407**
Disponível	232	522
Realizável	12.242	11.886
Aplicações Financeiras	8.295	7.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.607	5.159
Aplicações Livres	2.687	2.599
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.651	1.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	690	512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	494	331
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	414	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	867	556
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	461	409
Bens e Títulos a Receber	944	1.968
Despesas Antecipadas	17	13
Conta-Corrente com Cooperados	9	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**20.909**	**816.509**
Realizável a Longo Prazo	1.192	911
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.192	911
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.765**	**7.964**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.479	5.968
Provisões de Prêmios / Contraprestações	739	702
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	739	702
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	571	446
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.341	1.259
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.829	3.561
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	321	370
Contraprestações / Prêmios a Restituir	54	64
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	27
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	217	279
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	116
Provisões	19	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	577
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	0
Débitos Diversos	1.257	901
Conta-Corrente de Cooperados	0	32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**30.817**	**39.004**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.700	39.763
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.700	39.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-883	-759
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**26.247**	**33.896**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.980	33.593
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	267	303
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.570**	**5.108**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	154
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.452	4.962
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	198	79
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	769	525

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	923	881
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	364	322
Outros Investimentos	558	558
Imobilizado	18.718	14.611
Imóveis de Uso Próprio	180	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	188
Imobilizado de Uso Próprio	1.765	1.920
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.765	1.920
Imobilizações em Curso	16.589	12.225
Outras Imobilizações	31	36
Direito de Uso de Arrendamentos	154	242
Intangível	77	107
TOTAL DO ATIVO	**33.383**	**28.916**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,8%	14,9%
COMB	100,5%	102,4%
COMBA	98,8%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	13,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.020**	**1.987**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.898	1.803
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.898	1.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	944	0
Débitos Diversos	136	143
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.599**	**18.965**
Capital Social / Patrimônio Social	10.698	10.592
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.373	8.093
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.373	8.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.528	280
TOTAL DO PASSIVO	**33.383**	**28.916**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,91
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.484	4.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	364	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	173	213
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.772	3.843
RESULTADO BRUTO	**8.717**	**9.643**
Despesas de Comercialização	167	241
Despesas Administrativas	4.545	5.810
Resultado Financeiro Líquido	504	776
Receitas Financeiras	1.106	1.258
Despesas Financeiras	602	482
Resultado Patrimonial	65	89
Receitas Patrimoniais	65	89
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.802**	**615**
Imposto de Renda	186	235
Contribuição Social	74	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	-5
RESULTADO LÍQUIDO	**1.528**	**292**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,1%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	52,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	267,62	257,54
Custo Médio Beneficiário	227,72	223,80

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço

RUA RIO BRANCO, 27-65 - 0 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 17017220 // Bauru/SP

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 269

Beneficiários em set/23: 258

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**89.753**	**93.833**
Disponível	3.607	4.885
Realizável	86.146	88.949
Aplicações Financeiras	65.909	68.492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.999	19.316
Aplicações Livres	44.910	49.175
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.171	12.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.177	12.088
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.994	411
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	678	649
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.017	6.850
Bens e Títulos a Receber	362	450
Despesas Antecipadas	8	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23.462**	**017.378**
Realizável a Longo Prazo	5.821	73
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.821	73
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**34.136**	**29.122**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.979	16.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.968	3.093
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.965	3.085
Provisão para Remissão	3	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.299	1.696
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.705	11.995
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.886	6.855
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.881	6.851
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.325	3.633
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	520	546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.427	1.302
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**103.570**	**133.574**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.469	134.813
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.343	136.685
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.874	-1.872
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-900	-1.239
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**97.211**	**121.504**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.500	121.292
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	711	212
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.359**	**12.071**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.641	1.827
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.480	7.394
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.012	5.632
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.534	13.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13.474	13.007
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	3.865	3.853
Imóveis de Uso Próprio	2.679	2.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.679	2.770
Imobilizado de Uso Próprio	996	1.083
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	996	1.083
Imobilizações em Curso	190	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	241	384
TOTAL DO ATIVO	**113.214**	**111.211**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,5%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	2,1%
Margem EBIT	-0,5%	4,4%
Margem EBITDA	-0,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,6%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,6%
COMB	110,7%	106,1%
COMBA	103,9%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,1%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	5,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**42**	**286**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	285
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	285
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**79.036**	**81.802**
Capital Social / Patrimônio Social	36.937	36.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.056	41.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.056	41.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.957	3.183
TOTAL DO PASSIVO	**113.214**	**111.211**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,31	3,78
LC (Liquidez Corrente)	2,63	3,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.468	1.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.033	5.641
RESULTADO BRUTO	**15.466**	**20.978**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.913	19.916
Resultado Financeiro Líquido	6.499	8.770
Receitas Financeiras	6.560	8.803
Despesas Financeiras	61	34
Resultado Patrimonial	386	1.458
Receitas Patrimoniais	386	1.458
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-596**	**5.649**
Imposto de Renda	1.583	2.056
Contribuição Social	590	767
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	80
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.769**	**2.746**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,2%	36,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	42.312,33	39.284,49
Custo Médio Beneficiário	40.817,32	36.148,39

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - 0 /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13485333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.457-3

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 736

Beneficiários em set/23: 740

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.791**	**42.072**
Disponível	115	81
Realizável	44.676	41.991
Aplicações Financeiras	40.513	37.135
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.117	12.072
Aplicações Livres	27.396	25.062
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.079	4.040
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.004	3.979
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	58
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	18
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	735	529
Bens e Títulos a Receber	290	268
Despesas Antecipadas	35	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.152**	**012.960**
Realizável a Longo Prazo	251	3
Aplicações Financeiras	186	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	186	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.892**	**15.261**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.168	11.454
Provisões de Prêmios / Contraprestações	663	3.990
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	659	3.979
Provisão para Remissão	4	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.067	1.498
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.439	5.966
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.075	2.570
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.074	2.568
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	289	311
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	390
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	178	0
Débitos Diversos	709	537
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**58.468**	**63.592**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.883	63.773
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.549	67.751
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.334	-3.979
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-415	-181
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**47.400**	**64.016**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.927	64.589
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	473	-573
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.068**	**-424**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	832	2.545
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	343	445
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.270	10.883
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.270	10.883
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.236	1.933
Imóveis de Uso Próprio	1.630	1.707
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.630	1.707
Imobilizado de Uso Próprio	606	227
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	606	227
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	396	141
TOTAL DO ATIVO	**58.943**	**55.032**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	-8,7%
Margem EBIT	12,9%	-5,9%
Margem EBITDA	13,4%	-5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	100,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,0%	18,0%
COMB	95,8%	119,1%
COMBA	90,0%	110,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	9,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.260**	**969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	678	962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	678	962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	583	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**44.791**	**38.802**
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.541	27.541
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.541	27.541
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.988	0
TOTAL DO PASSIVO	**58.943**	**55.032**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,16	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,47	2,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	488	2.100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-121	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-274	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	172	85
RESULTADO BRUTO	**12.020**	**1.997**
Despesas de Comercialização	184	229
Despesas Administrativas	8.511	10.615
Resultado Financeiro Líquido	3.643	4.614
Receitas Financeiras	3.710	4.658
Despesas Financeiras	68	44
Resultado Patrimonial	432	776
Receitas Patrimoniais	432	776
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.228**	**-3.541**
Imposto de Renda	907	1.138
Contribuição Social	333	418
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	10
RESULTADO LÍQUIDO	**5.988**	**-5.108**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,6%	41,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	8.585,79	6.703,70
Custo Médio Beneficiário	6.405,77	7.203,55

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 76900091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.750-7

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 36.425

Beneficiários em set/23: 37.473

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**56.757**	**71.175**
Disponível	466	224
Realizável	56.291	70.951
Aplicações Financeiras	27.777	28.256
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.649	23.545
Aplicações Livres	2.127	4.710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.218	32.441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.567	28.081
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.553	1.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.097	2.398
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.463	3.332
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.101	674
Bens e Títulos a Receber	3.614	6.126
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	119	122
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**29.305**	**12212.269**
Realizável a Longo Prazo	5.195	986
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.707	74
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	449	601
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	310

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**61.174**	**52.793**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.525	34.082
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.920	8.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.824	8.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	96	113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.454	1.062
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.712	7.352
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.440	16.827
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.824	2.767
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	179	1.252
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.622	1.506
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	709
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.500	1.648
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.835	8.084
Débitos Diversos	6.833	5.445
Conta-Corrente de Cooperados	626	57

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**161.283**	**150.604**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.888	152.030
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.810	149.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	-37
Receitas com Administração	60	2.841
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.605	-1.425
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**133.723**	**124.601**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.110	121.483
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.613	3.118
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.560**	**26.004**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	354	555
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.636	1.863
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.072	362
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	564	856

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.545	2.464
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.545	1.464
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	21.393	8.634
Imóveis de Uso Próprio	16.096	5.748
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.547	2.150
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.549	3.598
Imobilizado de Uso Próprio	4.273	2.018
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.273	2.018
Imobilizações em Curso	754	481
Outras Imobilizações	270	386
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	171	185
TOTAL DO ATIVO	**86.062**	**83.444**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,2%
Margem EBIT	3,1%	1,6%
Margem EBITDA	3,3%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,8%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,2%
COMB	97,3%	96,7%
COMBA	97,2%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	81,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	21,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.626**	**5.621**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	90
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	89	90
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.422	2.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.422	2.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.854	2.664
Débitos Diversos	262	867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.261**	**25.031**
Capital Social / Patrimônio Social	6.626	6.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.652	18.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.127	5.126
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.525	13.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.016	216
TOTAL DO PASSIVO	**86.062**	**83.444**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,43
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	644
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-152	-225
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.967	4.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.674	4.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	126	220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.486	4.210
RESULTADO BRUTO	**28.733**	**23.973**
Despesas de Comercialização	1.798	1.318
Despesas Administrativas	21.351	19.692
Resultado Financeiro Líquido	111	1.783
Receitas Financeiras	5.077	3.962
Despesas Financeiras	4.966	2.178
Resultado Patrimonial	93	168
Receitas Patrimoniais	99	192
Despesas Patrimoniais	6	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**0**	**254**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**0**	**254**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,6%	70,0%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	346,8%	233,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	477,76	353,91
Custo Médio Beneficiário	395,72	292,37

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA MOREIRA DOS SANTOS, 768 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 27130430 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.089-7

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.510

Beneficiários em set/23: 14.603

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**38.668**	**33.626**
Disponível	1.047	799
Realizável	37.621	32.828
Aplicações Financeiras	28.883	25.464
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.907	13.876
Aplicações Livres	13.975	11.588
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.408	5.398
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.105	1.083
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	635	732
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.032	2.013
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.637	1.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	754	524
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	557	396
Bens e Títulos a Receber	1.843	954
Despesas Antecipadas	133	9
Conta-Corrente com Cooperados	44	83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.238**	**8315.481**
Realizável a Longo Prazo	221	208
Aplicações Financeiras	142	130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	142	130
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	80	78
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.258**	**24.466**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.129	15.508
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.890	5.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.890	3.439
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.060
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	705	792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.290	1.929
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.244	7.288
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.223	1.948
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	243	237
Comercialização sobre Operações	0	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.794	1.502
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	205
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.128	939
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	994	1.631
Débitos Diversos	4.738	3.827
Conta-Corrente de Cooperados	45	613

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**64.049**	**73.830**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.232	75.070
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.172	77.130
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.060	-2.060
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.183	-1.240
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**51.894**	**65.966**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.937	65.459
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	956	507
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.155**	**7.863**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.251	10.779
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.400	9.726
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	449	693

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.203	4.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.203	4.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.562	28
Participações em Outras Sociedades	4.642	4.064
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.737	11.109
Imóveis de Uso Próprio	4.033	4.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.033	4.140
Imobilizado de Uso Próprio	3.482	3.428
Hospitalares / Odontológicos	795	522
Não Hospitalares / Odontológicos	2.688	2.905
Imobilizações em Curso	0	955
Outras Imobilizações	371	463
Direito de Uso de Arrendamentos	1.851	2.123
Intangível	76	71
TOTAL DO ATIVO	**57.907**	**49.107**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	3,0%
Margem EBIT	13,6%	5,4%
Margem EBITDA	14,2%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,9%
COMB	97,0%	106,0%
COMBA	93,6%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	10,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.959**	**3.021**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	65
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.655	1.653
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.655	1.653
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.689	752
Débitos Diversos	550	550
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.690**	**21.620**
Capital Social / Patrimônio Social	11.111	9.463
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.141	10.141
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.141	10.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.437	2.016
TOTAL DO PASSIVO	**57.907**	**49.107**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	401	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-351	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	265	585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	-256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.783	5.626
RESULTADO BRUTO	**17.475**	**18.903**
Despesas de Comercialização	675	708
Despesas Administrativas	9.565	11.528
Resultado Financeiro Líquido	2.235	2.263
Receitas Financeiras	3.222	3.663
Despesas Financeiras	988	1.400
Resultado Patrimonial	598	545
Receitas Patrimoniais	598	608
Despesas Patrimoniais	0	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.583**	**2.669**
Imposto de Renda	104	250
Contribuição Social	42	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	121
RESULTADO LÍQUIDO	**7.437**	**2.201**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,8%	127,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	481,21	416,34
Custo Médio Beneficiário	372,73	383,02

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço

RUA PORTO ALEGRE, 132 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 89802130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.429-5

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 56.406

Beneficiários em set/23: 58.623

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**182.881**	**167.74**
Disponível	380	29
Realizável	182.501	167.44
Aplicações Financeiras	133.059	124.41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.585	14.66
Aplicações Livres	116.474	109.75
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.399	12.49
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	781	59
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5.362	4.39
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.256	7.49
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.550	11.65
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	3.104	2.70
Bens e Títulos a Receber	14.828	14.74
Despesas Antecipadas	372	27
Conta-Corrente com Cooperados	1.189	1.16
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**305.306**	**1.163278.64**
Realizável a Longo Prazo	74.365	65.88
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	1.070	1.92
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	70.554	62.35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.689	1.11

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**123.365**	**95.920**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.583	18.856
Provisões de Prêmios / Contraprestações	218	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	218	202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.409	1.516
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.718	8.429
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.238	8.709
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.889	1.813
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	212	194
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.668	1.619
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Provisões	5.544	6.055
Provisão para IR e CSLL	4.202	2.215
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.202	2.215
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.494	8.501
Débitos Diversos	29.441	27.248
Conta-Corrente de Cooperados	51.202	31.091
	10	141

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**207.437**	**225.731**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	210.148	228.655
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	210.187	228.797
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	-142
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.710	-2.924
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**156.601**	**171.394**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.071	170.405
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-470	989
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**50.836**	**54.337**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	151	206
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89.691	110.931
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	85.421	103.993
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.436	5.124

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	52	494
Investimentos	4.906	4.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.906	4.620
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	224.211	205.810
Imóveis de Uso Próprio	96.636	96.142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.636	96.142
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42.358	43.926
Hospitalares / Odontológicos	41.431	43.520
Não Hospitalares / Odontológicos	927	406
Imobilizações em Curso	9.003	7.344
Outras Imobilizações	74.643	55.793
Direito de Uso de Arrendamentos	1.570	2.605
Intangível	1.824	2.327
TOTAL DO ATIVO	**488.187**	**446.387**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,1%	75,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	6,6%
Margem EBIT	17,9%	18,9%
Margem EBITDA	18,3%	19,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,3%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,8%
COMB	85,4%	87,0%
COMBA	86,7%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	17,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**214.277**	**215.358**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	405
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	335	312
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	83	93
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74.812	65.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74.812	65.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	677
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	139	183
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	52	494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89.466	90.915
Débitos Diversos	49.390	57.980
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**150.545**	**135.109**
Capital Social / Patrimônio Social	22.394	13.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	112.777	111.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.083	2.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.694	109.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.374	10.389
TOTAL DO PASSIVO	**488.187**	**446.387**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,75

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	834	1.813
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.043	-6.023
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.359	2.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.232	3.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.115	891
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.922
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	172
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89.978	111.847
RESULTADO BRUTO	**142.362**	**169.087**
Despesas de Comercialização	716	912
Despesas Administrativas	20.140	24.263
Resultado Financeiro Líquido	-2.893	-1.321
Receitas Financeiras	14.678	21.322
Despesas Financeiras	17.571	22.643
Resultado Patrimonial	683	1.230
Receitas Patrimoniais	869	1.651
Despesas Patrimoniais	186	421
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**19.231**	**19.928**
Imposto de Renda	2.839	3.656
Contribuição Social	1.054	1.400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**15.338**	**14.873**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	46,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	36,5%	30,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	224,3%	230,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	392,50	335,59
Custo Médio Beneficiário	295,70	254,73

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA BIAS FORTES, 216 - 0 / Bairro: SÃO SEBASTIÃO – CEP: 36406060 // Conselheiro Lafaiete/MG

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.570-9

CNPJ: 21.839.519/0001-38

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 26.550

Beneficiários em set/23: 36.137

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**79.227**	**64.980**
Disponível	1.099	1.141
Realizável	78.128	63.839
Aplicações Financeiras	64.580	53.695
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.451	11.889
Aplicações Livres	50.129	41.806
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.079	8.414
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.286	1.165
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	321	111
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.704	6.567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	769	570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.432	919
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81	54
Bens e Títulos a Receber	940	741
Despesas Antecipadas	16	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.763**	**011.865**
Realizável a Longo Prazo	3.628	4.013
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.007	3.007
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**30.241**	**25.096**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.848	18.748
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.114	2.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.114	2.841
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.076	2.401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.248	8.514
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.410	4.991
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.250	900
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.250	865
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	889	745
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.811	2.596
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.436	2.107
Conta-Corrente de Cooperados	8	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**103.065**	**109.657**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.286	112.927
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.286	112.927
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.222	-3.270
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**76.564**	**81.554**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.145	82.078
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.420	-524
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.501**	**28.103**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.470	5.994
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.551	4.912
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	487	625

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	621	1.006
Investimentos	2.971	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.971	2.621
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.154	5.213
Imóveis de Uso Próprio	3.849	3.886
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.078	3.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	771	776
Imobilizado de Uso Próprio	1.305	1.327
Hospitalares / Odontológicos	862	924
Não Hospitalares / Odontológicos	443	403
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	18
TOTAL DO ATIVO	**90.990**	**76.845**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	10,4%
Margem EBIT	14,9%	12,9%
Margem EBITDA	15,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,1%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,1%
COMB	84,7%	85,2%
COMBA	80,1%	80,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	90,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,0	37,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.429**	**4.702**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.064	1.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.064	1.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.908	2.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.908	2.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	457	457
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	457	457
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**56.319**	**47.047**
Capital Social / Patrimônio Social	12.339	12.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.075	26.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.801	25.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.905	8.679
TOTAL DO PASSIVO	**90.990**	**76.845**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	432	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.217	5.638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.919	2.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.619	2.431
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	679	826
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.944	8.741
RESULTADO BRUTO	**26.866**	**28.623**
Despesas de Comercialização	1.270	963
Despesas Administrativas	9.532	11.036
Resultado Financeiro Líquido	5.885	6.180
Receitas Financeiras	5.986	6.348
Despesas Financeiras	101	168
Resultado Patrimonial	401	420
Receitas Patrimoniais	402	421
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**15.188**	**14.164**
Imposto de Renda	1.674	1.882
Contribuição Social	609	686
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	292
RESULTADO LÍQUIDO	**12.905**	**11.304**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,6%	63,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	316,04	345,82
Custo Médio Beneficiário	234,27	256,66

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 765 - 0 / Bairro: VIVENDAS COSTA AZUL – CEP: 45820645 // Eunápolis/BA

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.434-5

CNPJ: 97.388.490/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 22.877

Beneficiários em set/23: 24.679

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**79.410**	**71.811**
Disponível	1.057	2.056
Realizável	78.353	69.754
Aplicações Financeiras	64.639	58.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.039	14.779
Aplicações Livres	48.600	44.217
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.207	9.221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.740	7.030
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.163	811
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.303	1.380
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	774	714
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	61
Bens e Títulos a Receber	500	763
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.697**	**04.794**
Realizável a Longo Prazo	751	751
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**26.065**	**23.036**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.268	18.168
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.712	4.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.279	4.638
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	433	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	867	842
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.647	1.522
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.041	10.832
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.510	825
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	171	65
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.339	759
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	7
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.983	2.520
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.185	1.279
Conta-Corrente de Cooperados	118	238

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**97.949**	**114.769**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.536	117.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.713	117.829
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-176	-419
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.587	-2.642
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**79.589**	**87.789**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.379	86.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.210	1.351
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.361**	**26.980**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	609	1.073
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	609	1.072

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	600	588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	600	588
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.334	3.432
Imóveis de Uso Próprio	2.396	2.436
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.396	2.436
Imobilizado de Uso Próprio	919	996
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	919	996
Imobilizações em Curso	19	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	22
TOTAL DO ATIVO	**84.107**	**76.605**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	7,3%
Margem EBIT	7,1%	10,2%
Margem EBITDA	7,4%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,7%
COMB	93,1%	88,4%
COMBA	88,1%	84,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	6,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.643**	**7.134**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	791	714
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	687	610
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.899	2.917
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.899	2.917
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.953	3.503
Tributos e Contribuições	3.953	3.503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**50.399**	**46.435**
Capital Social / Patrimônio Social	9.327	9.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.777	34.620
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.777	34.620
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.296	2.618
TOTAL DO PASSIVO	**84.107**	**76.605**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,05	3,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.512	4.392
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.932	2.710
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.580	1.682
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.146	5.470
RESULTADO BRUTO	**15.498**	**23.808**
Despesas de Comercialização	401	389
Despesas Administrativas	11.246	13.378
Resultado Financeiro Líquido	5.452	5.916
Receitas Financeiras	6.278	7.104
Despesas Financeiras	826	1.188
Resultado Patrimonial	11	90
Receitas Patrimoniais	11	119
Despesas Patrimoniais	0	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.110**	**10.468**
Imposto de Renda	1.329	1.548
Contribuição Social	485	566
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.296**	**8.354**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,9%	65,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	439,62	417,19
Custo Médio Beneficiário	357,36	320,14

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85900010 // Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.110-6 CNPJ: 78.931.391/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 53.908

Beneficiários em set/23: 57.578

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**60.562**	**62.284**
Disponível	406	878
Realizável	60.156	61.406
Aplicações Financeiras	26.037	29.342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.096	25.681
Aplicações Livres	2.941	3.662
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.946	6.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.484	3.088
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	237	160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.206	2.796
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.868	1.843
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.848	2.087
Bens e Títulos a Receber	21.444	22.071
Despesas Antecipadas	13	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**48.344**	**040.323**
Realizável a Longo Prazo	8.985	8.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.931	7.483
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.053	970
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**43.395**	**47.279**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.941	28.365
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.329	3.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.329	1.205
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.294
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.111	7.725
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.188	16.885
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.899	5.042
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.472	1.441
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.254	3.582
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	19
Provisões	580	804
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.826	2.346
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.118	2.105
Débitos Diversos	9.651	8.402
Conta-Corrente de Cooperados	380	215

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**157.779**	**181.123**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.085	184.143
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	158.792	186.436
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.294	-2.294
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.306	-3.020
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**131.559**	**162.662**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.246	160.463
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.687	2.199
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.220**	**18.461**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	688	870
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.832	17.990
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.705	6.415
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	906	1.030

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.232	7.263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.521	6.831
Outros Investimentos	1.711	433
Imobilizado	29.945	24.430
Imóveis de Uso Próprio	5.714	5.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.714	5.802
Imobilizado de Uso Próprio	7.137	7.585
Hospitalares / Odontológicos	5.401	5.565
Não Hospitalares / Odontológicos	1.736	2.020
Imobilizações em Curso	5.754	2.753
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	11.340	8.291
Intangível	182	176
TOTAL DO ATIVO	**108.907**	**102.607**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-5,9%
Margem EBIT	2,4%	-5,8%
Margem EBITDA	2,7%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	89,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,7%
COMB	95,5%	103,6%
COMBA	94,0%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	17,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**23.211**	**19.454**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	968	931
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	968	931
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.708	1.931
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.708	1.931
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.631	8.560
Débitos Diversos	8.904	8.032
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42.301**	**35.874**
Capital Social / Patrimônio Social	22.368	21.370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.881	14.505
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.881	14.505
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.052	0
TOTAL DO PASSIVO	**108.907**	**102.607**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.221	10.545
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-600	-1.062
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.539	8.213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.264	7.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	155	274
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.136	19.009
RESULTADO BRUTO	**36.801**	**30.170**
Despesas de Comercialização	3.734	3.904
Despesas Administrativas	15.522	21.031
Resultado Financeiro Líquido	2.493	4.099
Receitas Financeiras	2.699	4.349
Despesas Financeiras	206	250
Resultado Patrimonial	784	1.149
Receitas Patrimoniais	785	1.176
Despesas Patrimoniais	1	27
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.487**	**-10.652**
Imposto de Renda	317	9
Contribuição Social	118	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.052**	**-10.666**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	70,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,5%	186,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	303,26	279,35
Custo Médio Beneficiário	247,90	254,20

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço

RUA MOISES ABRAAO, 133 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 23815460 // Itaguaí/RJ

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.114-6

CNPJ: 36.540.979/0001-38

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 11.119

Beneficiários em set/23: 10.064

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**31.012**	**30.590**
Disponível	606	2.107
Realizável	30.406	28.482
Aplicações Financeiras	14.277	13.301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.793	11.914
Aplicações Livres	1.484	1.387
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.991	13.805
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.333	5.171
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	232	219
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.267	2.056
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.159	6.359
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	771	1.084
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	344	240
Bens e Títulos a Receber	23	52
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**21.674**	**121.620**
Realizável a Longo Prazo	344	49
Aplicações Financeiras	300	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	300	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	49
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**36.583**	**35.473**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.209	22.126
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.271	9.992
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.541	6.597
Provisão de Insuficiência de Prêmios	731	3.394
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.219	6.126
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.592	5.852
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.428	8.414
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	160	1.613
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.999	5.183
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.269	1.619
Provisões	291	240
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	837	814
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.142	2.718
Débitos Diversos	1.675	1.161
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**50.089**	**55.420**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.092	55.451
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.428	58.846
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.664	-3.394
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-32
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.041**	**56.588**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.300	55.737
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-260	851
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.049**	**-1.168**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.309	3.698
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	931	1.839
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	904	735

UNIMED COSTA VERDE RJ

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.062	1.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.062	1.149
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.168	20.299
Imóveis de Uso Próprio	421	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33	37
Imobilizado de Uso Próprio	1.837	2.051
Hospitalares / Odontológicos	1.750	1.906
Não Hospitalares / Odontológicos	87	144
Imobilizações em Curso	17.909	17.823
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	100	124
TOTAL DO ATIVO	**52.687**	**52.210**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	-27,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,7%	-211,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-26,0%
Margem EBIT	2,3%	-23,0%
Margem EBITDA	3,0%	-22,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	102,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,5%
DA (despesas administrativas)	13,6%	15,7%
COMB	92,7%	120,4%
COMBA	94,0%	119,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	126,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,4	95,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,2	39,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.608**	**10.053**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	643	648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	643	648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211	252
Tributos e Contribuições	141	135
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.754	9.154
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.495**	**6.683**
Capital Social / Patrimônio Social	3.786	3.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.794	19.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.794	19.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.085	-17.037
TOTAL DO PASSIVO	**52.687**	**52.210**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,15
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,86

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	474	1.124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.711	4.489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.587	4.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.569	2.942
RESULTADO BRUTO	**8.651**	**-1.805**
Despesas de Comercialização	774	1.357
Despesas Administrativas	6.677	8.550
Resultado Financeiro Líquido	-675	546
Receitas Financeiras	1.426	1.993
Despesas Financeiras	2.102	1.447
Resultado Patrimonial	96	186
Receitas Patrimoniais	159	198
Despesas Patrimoniais	62	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-957**	**-13.930**
Imposto de Renda	86	151
Contribuição Social	42	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.085**	**-14.139**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,6%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	77,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	858,7%	681,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	524,20	406,19
Custo Médio Beneficiário	378,08	440,33

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - 0 / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.208-4

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 223.787

Beneficiários em set/23: 217.865

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**335.800**	**453.53**
Disponível	8.494	15.91
Realizável	327.306	437.61
Aplicações Financeiras	151.069	133.46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135.657	125.86
Aplicações Livres	15.411	7.59
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.220	58.20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36.726	38.40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	20.413	11.52
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	81	8.27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.573	32.78
Despesas Diferidas	2.571	2.48
Créditos Tributários e Previdenciários	5.241	6.06
Bens e Títulos a Receber	93.668	201.17
Despesas Antecipadas	1.016	1.37
Conta-Corrente com Cooperados	2.949	2.04
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**270.321**	**2.049317.15**
Realizável a Longo Prazo	38.453	104.73
Aplicações Financeiras	793	73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	793	73
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	703	12.91
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.989	39.85
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22.967	51.23

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**509.848**	**405.979**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	247.495	166.106
Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.071	12.160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.460	12.148
Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.587	0
Provisão para Remissão	23	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.367	14.525
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106.978	31.622
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.080	107.799
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.915	8.336
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.729	8.200
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	186	136
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.802	9.591
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.350	78.027
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51.001	61.474
Débitos Diversos	88.097	73.598
Conta-Corrente de Cooperados	15.187	8.846

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**996.375**	**1.255.178**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.022.328	1.285.027
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.039.406	1.285.005
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17.078	22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.953	-29.849
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**876.009**	**1.106.021**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	936.847	1.065.610
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60.837	40.411
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**120.366**	**149.157**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.002	5.012
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91.366	241.538
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	587	20.766
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	766	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	11.116	23.292

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.683	35.038
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	34.683	35.038
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194.957	174.609
Imóveis de Uso Próprio	58.647	60.459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	50.109	51.559
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.539	8.900
Imobilizado de Uso Próprio	34.262	25.295
Hospitalares / Odontológicos	29.728	19.992
Não Hospitalares / Odontológicos	4.534	5.303
Imobilizações em Curso	64.078	45.435
Outras Imobilizações	24.953	26.598
Direito de Uso de Arrendamentos	13.016	16.823
Intangível	2.228	2.768
TOTAL DO ATIVO	**606.121**	**770.684**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,6%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,2%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	0,0%
Margem EBIT	-6,6%	3,2%
Margem EBITDA	-6,4%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,9%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,4%
COMB	98,8%	99,2%
COMBA	101,8%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,9%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	10,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**269.201**	**156.907**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.067	6.387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.511	5.896
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	486	486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.733	41.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.733	41.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.101	13.746
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	57.101	13.746
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	172.330	79.973
Débitos Diversos	16.970	15.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-172.928**	**207.798**
Capital Social / Patrimônio Social	191.052	192.867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.234	14.615
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.690	3.906
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.544	10.709
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-377.214	316
TOTAL DO PASSIVO	**606.121**	**770.684**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,78	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,66	1,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	78.897	197.480
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.286	-4.461
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.878	68.011
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70.419	73.941
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.395	3.470
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-23.371	-21.454
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.435	12.055
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	138.375	191.720
RESULTADO BRUTO	**164.142**	**332.156**
Despesas de Comercialização	6.711	8.914
Despesas Administrativas	102.220	130.209
Resultado Financeiro Líquido	-28.753	-10.728
Receitas Financeiras	18.984	28.889
Despesas Financeiras	47.737	39.616
Resultado Patrimonial	1.651	18.708
Receitas Patrimoniais	1.671	18.728
Despesas Patrimoniais	20	20
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-112.836**	**372**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-112.836**	**372**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,2%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	128,5%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-450,5%	270,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	507,36	466,24
Custo Médio Beneficiário	454,61	410,70

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Endereço

AV AFFONSO PENNA, 297 - 0 / Bairro: TARUMÃ – CEP: 82530280 // Curitiba/PR

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.470-1

CNPJ: 75.055.772/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 579.554

Beneficiários em set/23: 610.586

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.232.687**	**1.227.947**
Disponível	89	2.617
Realizável	1.232.598	1.225.330
Aplicações Financeiras	763.159	852.863
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	444.004	454.612
Aplicações Livres	319.155	398.251
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250.223	192.748
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	123.081	90.148
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	24.253	20.507
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	99.404	75.323
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.485	6.770
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	32.557	47.228
Despesas Diferidas	16.888	16.020
Créditos Tributários e Previdenciários	42.822	65.911
Bens e Títulos a Receber	119.566	43.581
Despesas Antecipadas	7.294	6.915
Conta-Corrente com Cooperados	90	64
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**609.596**	**64559.379**
Realizável a Longo Prazo	270.121	254.485
Aplicações Financeiras	1.525	1.406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.525	1.406
Créditos Tributários e Previdenciários	57	36
Títulos e Créditos a Receber	386	400
Despesas de Comercialização Diferidas	13.992	13.189
Ativo Fiscal Diferido	52.523	56.629
Depósitos Judiciais e Fiscais	201.638	182.825
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**717.160**	**732.957**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	534.970	530.436
Provisões de Prêmios / Contraprestações	69.505	101.799
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	69.139	58.817
Provisão de Insuficiência de Prêmios	367	42.982
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.434	11.858
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	321.215	282.295
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125.816	134.485
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45.326	53.293
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3.781	3.363
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	814	2.031
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.758	18.766
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	24.969	29.108
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	24
Provisões	49.507	73.100
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.571	41.333
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	42.152	30.982
	634	3.812

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.333.105**	**2.638.507**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.364.267	2.667.219
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.321.652	2.710.202
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.616	-42.982
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.163	-28.712
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.999.069**	**2.442.752**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.007.737	2.433.881
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8.669	8.871
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**334.036**	**195.755**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.797	20.358
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.018	55.160
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.755	8.590
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.175	23.387

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216.780	206.165
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	62.859	59.162
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	62.859	59.162
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	145.703	138.785
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	115.360	91.298
Imóveis de Uso Próprio	52.766	53.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52.766	53.253
Imobilizado de Uso Próprio	19.878	18.635
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19.878	18.635
Imobilizações em Curso	20.956	14
Outras Imobilizações	10.786	9.503
Direito de Uso de Arrendamentos	10.975	9.892
Intangível	7.335	7.431
TOTAL DO ATIVO	**1.842.283**	**1.787.326**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-2,7%
Margem EBIT	3,7%	-1,9%
Margem EBITDA	4,0%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,6%	92,5%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,9%
DA (despesas administrativas)	7,1%	8,1%
COMB	97,3%	105,6%
COMBA	94,5%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	108,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,7	42,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**402.992**	**394.388**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.732	93.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100.732	93.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	238.617	245.673
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	237.629	241.051
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.021	43.852
Tributos e Contribuições	53.021	43.852
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.621	11.177
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**722.131**	**659.981**
Capital Social / Patrimônio Social	300.864	280.883
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	379.098	379.098
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	379.098	379.098
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42.170	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.842.283**	**1.787.326**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20.088	23.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-814	-928
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82.623	87.308
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67.256	65.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4.263
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.367	17.916
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.298	57.783
RESULTADO BRUTO	**307.042**	**184.893**
Despesas de Comercialização	106.991	128.783
Despesas Administrativas	164.476	212.973
Resultado Financeiro Líquido	68.654	93.896
Receitas Financeiras	98.024	118.600
Despesas Financeiras	29.371	24.704
Resultado Patrimonial	10.426	41.831
Receitas Patrimoniais	11.107	44.223
Despesas Patrimoniais	681	2.392
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**65.560**	**-70.933**
Imposto de Renda	14.083	-1.030
Contribuição Social	5.201	-390
Impostos Diferidos	4.106	2.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**42.170**	**-71.619**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	65,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,1%	170,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	423,95	377,67
Custo Médio Beneficiário	355,02	355,62

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 35790000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.010-8

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 37.993

Beneficiários em set/23: 41.950

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**82.525**	**76.191**
Disponível	347	1.007
Realizável	82.178	75.184
Aplicações Financeiras	71.296	66.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.198	12.122
Aplicações Livres	58.098	54.155
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.033	5.030
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.457	3.379
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.079	628
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.146	803
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	90	313
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.921	2.353
Bens e Títulos a Receber	703	1.007
Despesas Antecipadas	7	5
Conta-Corrente com Cooperados	128	199
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.950**	**1997.074**
Realizável a Longo Prazo	636	642
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	636	642
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.803**	**19.674**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.151	13.202
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.236	1.075
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.109	927
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	127	148
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.251	2.019
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.096	4.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.568	5.932
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	977
Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	32
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95	182
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	66	762
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	507	784
Provisão para IR e CSLL	167	195
Provisões para Ações Judiciais	167	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.301	1.617
Débitos Diversos	2.292	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.555	1.530
	1.638	1.370

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**81.585**	**98.608**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.083	101.054
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.986	101.108
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	-55
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.498	-2.446
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**58.122**	**69.606**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.486	68.312
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-364	1.295
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.463**	**29.002**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	178
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.493	1.671
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	30
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.284	1.068

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.453	1.352
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.453	1.352
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.272	4.559
Imóveis de Uso Próprio	2.545	2.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.545	2.621
Imobilizado de Uso Próprio	1.306	1.327
Hospitalares / Odontológicos	179	101
Não Hospitalares / Odontológicos	1.127	1.226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	97	118
Direito de Uso de Arrendamentos	324	493
Intangível	588	520
TOTAL DO ATIVO	**89.474**	**83.265**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,0%
Margem EBIT	7,9%	4,5%
Margem EBITDA	8,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,9%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,1%
COMB	86,6%	86,4%
COMBA	81,5%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,5%	88,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	22,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.902**	**1.931**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211	293
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	200	275
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.257	1.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.257	1.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21
Tributos e Contribuições	21	21
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	413	139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**65.769**	**61.660**
Capital Social / Patrimônio Social	11.359	10.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.719	50.734
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	412	426
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.308	50.308
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.691	54
TOTAL DO PASSIVO	**89.474**	**83.265**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,77	3,85
LC (Liquidez Corrente)	3,79	3,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	191	573
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-58
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.505	2.705
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	337	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.111	1.245
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.057	1.385
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.496	16.196
RESULTADO BRUTO	**22.612**	**28.205**
Despesas de Comercialização	762	1.026
Despesas Administrativas	11.903	14.718
Resultado Financeiro Líquido	5.020	6.264
Receitas Financeiras	5.879	8.174
Despesas Financeiras	859	1.910
Resultado Patrimonial	141	243
Receitas Patrimoniais	141	243
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.491**	**2.654**
Imposto de Renda	1.330	1.747
Contribuição Social	485	638
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	225
RESULTADO LÍQUIDO	**3.677**	**45**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,0%	35,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	214,18	214,85
Custo Médio Beneficiário	151,50	151,03

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 17800000 // Adamantina/SP

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.194-4

CNPJ: 00.262.338/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.059

Beneficiários em set/23: 7.389

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**19.994**	**19.379**
Disponível	514	1.053
Realizável	19.480	18.326
Aplicações Financeiras	17.297	16.592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.947	4.522
Aplicações Livres	12.350	12.071
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.463	1.165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	537	494
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	9	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	759	528
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158	135
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	195	159
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	175	182
Bens e Títulos a Receber	343	220
Despesas Antecipadas	8	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.458**	**03.410**
Realizável a Longo Prazo	259	421
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	421
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.827**	**6.175**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.002	4.719
Provisões de Prêmios / Contraprestações	32	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.008	1.932
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.859	2.671
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	395	394
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	393	392
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	74	56
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	438	477
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	43
Débitos Diversos	839	414
Conta-Corrente de Cooperados	68	73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.744**	**29.713**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.211	30.275
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.244	30.264
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-33	11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-562
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.830**	**24.374**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.613	24.551
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	217	-178
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.914**	**5.339**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	562	1.327
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	178	308
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	274	447

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.291	1.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.065	1.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.065	1.064
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	226	180
Imobilizado	1.783	1.675
Imóveis de Uso Próprio	901	944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	901	944
Imobilizado de Uso Próprio	842	691
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	842	691
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	125	69
TOTAL DO ATIVO	**23.452**	**22.789**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	3,9%
Margem EBIT	2,4%	6,3%
Margem EBITDA	3,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,5%	18,3%
COMB	102,5%	100,3%
COMBA	96,3%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	29,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.330**	**1.356**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.153	1.205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.153	1.205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	132
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.258**	**15.258**
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.628	13.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.628	13.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.037
TOTAL DO PASSIVO	**23.416**	**22.789**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,87	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,93	3,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	110	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	207	276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	205	135
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	904	1.166
RESULTADO BRUTO	**4.294**	**6.430**
Despesas de Comercialização	35	62
Despesas Administrativas	4.494	5.357
Resultado Financeiro Líquido	1.565	1.745
Receitas Financeiras	1.696	1.953
Despesas Financeiras	131	208
Resultado Patrimonial	68	78
Receitas Patrimoniais	84	86
Despesas Patrimoniais	17	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**494**	**1.667**
Imposto de Renda	300	360
Contribuição Social	116	142
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	43	28
RESULTADO LÍQUIDO	**36**	**1.138**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,5%	49,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	367,86	340,69
Custo Médio Beneficiário	309,04	278,51

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO /
Bairro: CENTRO – CEP: 16901200 //
Andradina/SP

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.384-4

CNPJ: 02.687.852/0001-24

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 17.779

Beneficiários em set/23: 17.401

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**25.405**	**23.384**
Disponível	1.852	180
Realizável	23.554	23.204
Aplicações Financeiras	16.411	15.219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.864	12.766
Aplicações Livres	2.547	2.453
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.678	5.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.463	1.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	514	595
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.224	3.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	477	487
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.914	1.012
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	402	120
Bens e Títulos a Receber	1.123	877
Despesas Antecipadas	6	24
Conta-Corrente com Cooperados	20	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.771**	**06.132**
Realizável a Longo Prazo	377	603
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	377	603
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.666**	**14.464**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.596	10.888
Provisões de Prêmios / Contraprestações	300	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	290	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	505	591
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.246	5.066
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.545	5.210
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	447	743
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	442	737
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.342	469
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.331	1.126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.763	1.132
Conta-Corrente de Cooperados	188	106

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**43.536**	**58.222**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.935	58.777
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.929	58.780
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-399	-556
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.453**	**46.719**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.118	46.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	335	425
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.083**	**11.502**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	299	356
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.447	2.173
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	725	1.326
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.511	615

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.813	1.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.754	1.707
Outros Investimentos	59	59
Imobilizado	3.241	3.334
Imóveis de Uso Próprio	2.653	2.684
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	299	310
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.354	2.374
Imobilizado de Uso Próprio	368	417
Hospitalares / Odontológicos	128	166
Não Hospitalares / Odontológicos	240	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	221	233
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	339	429
TOTAL DO ATIVO	**31.176**	**29.516**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	0,8%
Margem EBIT	2,4%	2,5%
Margem EBITDA	2,7%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,4%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,9%	12,4%
COMB	96,7%	92,9%
COMBA	93,5%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	39,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.793**	**1.954**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	148
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	143
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.774	1.806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.774	1.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.716**	**13.097**
Capital Social / Patrimônio Social	4.130	4.245
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.852	8.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.852	8.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	734	0
TOTAL DO PASSIVO	**31.176**	**29.516**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	212	232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-251	-206
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	484	1.341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	1.152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	193	531
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-35	-669
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.196	5.822
RESULTADO BRUTO	**11.596**	**12.896**
Despesas de Comercialização	123	227
Despesas Administrativas	6.502	7.178
Resultado Financeiro Líquido	1.477	1.711
Receitas Financeiras	1.619	1.924
Despesas Financeiras	142	213
Resultado Patrimonial	158	240
Receitas Patrimoniais	158	240
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**907**	**1.207**
Imposto de Renda	123	523
Contribuição Social	51	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**734**	**487**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,3%	125,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	277,45	265,06
Custo Médio Beneficiário	225,90	212,26

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - 0 / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.941-1

CNPJ: 51.093.193/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 32.682

Beneficiários em set/23: 32.698

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**126.031**	**107.324**
Disponível	294	477
Realizável	125.737	106.846
Aplicações Financeiras	75.805	60.899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.284	21.742
Aplicações Livres	52.521	39.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.434	22.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.392	1.998
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	287	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	24.916	19.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	838	730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.596	6.505
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.851	3.273
Bens e Títulos a Receber	11.968	13.613
Despesas Antecipadas	56	19
Conta-Corrente com Cooperados	27	14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**82.349**	**1482.749**
Realizável a Longo Prazo	11.260	10.697
Aplicações Financeiras	131	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	131	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.971	10.530
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	158	167

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**54.213**	**47.553**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.396	19.255
Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	542	587
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.182	8.277
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.603	10.312
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	351	366
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	328	357
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	9
Provisões	625	1.188
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.630	7.001
Débitos Diversos	419	419
Conta-Corrente de Cooperados	23.770	19.324
	22	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**123.794**	**144.236**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.397	141.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.373	141.614
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.397	2.617
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**95.974**	**113.287**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.624	112.594
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.350	693
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.820**	**30.948**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.397	1.696
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.087	48.835
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.271	46.953
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	211	330

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.413	8.398
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.413	8.398
Imobilizado	62.675	63.655
Imóveis de Uso Próprio	35.300	35.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.233	24.664
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.067	11.106
Imobilizado de Uso Próprio	27.092	27.806
Hospitalares / Odontológicos	23.631	24.438
Não Hospitalares / Odontológicos	3.461	3.368
Imobilizações em Curso	253	55
Outras Imobilizações	31	23
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**208.380**	**190.073**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,3%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	5,7%
Margem EBIT	17,1%	11,7%
Margem EBITDA	17,2%	11,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	78,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	16,9%	19,0%
COMB	94,8%	98,0%
COMBA	88,0%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,5	56,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	26,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**61.948**	**62.690**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	64	78
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60.839	61.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60.839	61.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	735	956
Débitos Diversos	311	287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**92.219**	**79.830**
Capital Social / Patrimônio Social	33.711	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.301	40.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.301	40.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.206	5.825
TOTAL DO PASSIVO	**208.380**	**190.073**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.605	1.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.098	-2.594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.447	345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.424	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	155	145
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-355	-246
Provisão para Perdas Sobre Créditos	178	359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.725	48.316
RESULTADO BRUTO	**70.848**	**83.729**
Despesas de Comercialização	477	651
Despesas Administrativas	20.879	27.418
Resultado Financeiro Líquido	9.450	11.022
Receitas Financeiras	11.644	14.235
Despesas Financeiras	2.194	3.214
Resultado Patrimonial	82	641
Receitas Patrimoniais	82	641
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**19.103**	**13.818**
Imposto de Renda	3.441	3.958
Contribuição Social	1.245	1.434
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	211	219
RESULTADO LÍQUIDO	**14.206**	**8.207**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	46,7%	43,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,0%	138,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	420,73	368,85
Custo Médio Beneficiário	325,91	289,56

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço

RUA CARLOS GOMES, 1943 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14801340 // Araraquara/SP

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.431-2

CNPJ: 45.272.366/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 93.626

Beneficiários em set/23: 95.892

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**129.109**	**99.138**
Disponível	4.761	1.908
Realizável	124.348	97.230
Aplicações Financeiras	76.703	50.903
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.802	20.986
Aplicações Livres	53.901	29.917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.000	11.973
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.211	8.587
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.789	3.382
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.395	14.982
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.725	4.586
Bens e Títulos a Receber	6.647	9.371
Despesas Antecipadas	891	566
Conta-Corrente com Cooperados	4.986	4.849
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**56.070**	**4.84964.014**
Realizável a Longo Prazo	13.116	23.020
Aplicações Financeiras	0	9.911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	9.911
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.757	1.746
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**60.127**	**51.974**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.189	21.374
Provisões de Prêmios / Contraprestações	720	769
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	305	328
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	415	440
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	797	1.033
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.733	12.292
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.939	7.280
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.513	1.840
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.513	1.840
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	223	212
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.717	9.133
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	815	856
Débitos Diversos	23.666	18.556
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**280.462**	**340.745**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	283.530	344.404
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	283.411	344.200
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	204
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.068	-3.659
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**204.276**	**265.579**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	203.617	264.974
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	659	605
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**76.187**	**75.166**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	1.096
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.868	17.213
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.435	19.080
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	243	-2.122

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	11.359	11.364
Investimentos	7.272	7.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.272	7.080
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.529	33.710
Imóveis de Uso Próprio	22.573	22.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.051	13.483
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.523	8.586
Imobilizado de Uso Próprio	8.588	9.147
Hospitalares / Odontológicos	7.791	8.190
Não Hospitalares / Odontológicos	797	957
Imobilizações em Curso	670	526
Outras Imobilizações	3.698	1.968
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	154	204
TOTAL DO ATIVO	**185.180**	**163.152**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,6%
Margem EBIT	6,1%	2,0%
Margem EBITDA	6,3%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,6%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,9%
COMB	82,9%	89,0%
COMBA	80,9%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,2%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	16,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.778**	**30.034**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	586	717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	586	681
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.375	16.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.375	16.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.744	8.749
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.455	8.459
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	626	1.237
Débitos Diversos	2.446	2.817
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**94.275**	**81.145**
Capital Social / Patrimônio Social	19.880	19.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.539	59.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.539	59.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.856	2.127
TOTAL DO PASSIVO	**185.180**	**163.152**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	190	255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-401	-485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.015	20.406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.628	13.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.696	5.543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.309	1.160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.174	38.671
RESULTADO BRUTO	**79.571**	**73.553**
Despesas de Comercialização	819	1.016
Despesas Administrativas	27.765	36.988
Resultado Financeiro Líquido	6.783	7.380
Receitas Financeiras	7.859	9.124
Despesas Financeiras	1.077	1.745
Resultado Patrimonial	1.419	2.125
Receitas Patrimoniais	1.698	2.133
Despesas Patrimoniais	280	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**16.213**	**5.413**
Imposto de Renda	2.251	2.136
Contribuição Social	837	797
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	263	330
RESULTADO LÍQUIDO	**12.861**	**2.151**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	63,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	101,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	324,10	298,34
Custo Médio Beneficiário	235,22	231,84

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 - 0 / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19815340 // Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.071-3

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 35.004

Beneficiários em set/23: 34.542

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.872**	**38.587**
Disponível	1.565	2.766
Realizável	43.307	35.821
Aplicações Financeiras	29.776	25.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.806	17.350
Aplicações Livres	10.970	7.667
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.413	1.584
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	849	475
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.564	1.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.417	4.336
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.272	1.626
Bens e Títulos a Receber	3.377	3.228
Despesas Antecipadas	52	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.032**	**016.173**
Realizável a Longo Prazo	1.063	1.430
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	83	567
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	980	863
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**26.960**	**23.101**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.575	14.029
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.836	1.595
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.782	1.500
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54	95
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	356	376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.940	6.892
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.444	5.166
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.055	342
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.047	342
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	0
Provisões	470	625
Provisão para IR e CSLL	258	846
Provisões para Ações Judiciais	258	846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.678	2.777
Débitos Diversos	328	250
Conta-Corrente de Cooperados	4.557	4.178
	39	55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**97.843**	**117.889**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.656	119.643
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.570	119.663
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	-20
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.812	-1.754
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**79.027**	**97.557**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.749	97.528
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	29
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.816**	**20.332**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.148	3.992
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	549	496
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	987	1.215

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.745	4.678
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	258
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	258
Participações Societárias Método de Custo	4.745	4.420
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.055	10.064
Imóveis de Uso Próprio	3.404	3.552
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.404	3.552
Imobilizado de Uso Próprio	2.136	2.435
Hospitalares / Odontológicos	173	202
Não Hospitalares / Odontológicos	1.962	2.233
Imobilizações em Curso	237	0
Outras Imobilizações	1.538	1.653
Direito de Uso de Arrendamentos	2.740	2.425
Intangível	169	0
TOTAL DO ATIVO	**60.905**	**54.760**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	2,8%
Margem EBIT	4,5%	5,0%
Margem EBITDA	5,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,3%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,9%
COMB	92,6%	94,5%
COMBA	90,4%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	26,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.366**	**4.947**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.427	1.318
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.427	1.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	731
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	731
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	356
Débitos Diversos	2.774	2.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.165**	**26.712**
Capital Social / Patrimônio Social	5.827	5.375
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.338	18.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.338	18.469
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.869
TOTAL DO PASSIVO	**58.491**	**54.760**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	612	2.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.281	1.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	860	766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	113	118
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	308	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.033	7.426
RESULTADO BRUTO	**19.688**	**23.240**
Despesas de Comercialização	95	202
Despesas Administrativas	11.613	13.739
Resultado Financeiro Líquido	2.312	2.690
Receitas Financeiras	3.408	3.771
Despesas Financeiras	1.097	1.081
Resultado Patrimonial	66	216
Receitas Patrimoniais	66	216
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.324**	**4.779**
Imposto de Renda	582	1.057
Contribuição Social	216	387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	113	129
RESULTADO LÍQUIDO	**2.413**	**3.205**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,3%	105,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	307,28	274,25
Custo Médio Beneficiário	246,60	225,89

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA SANTA CATARINA, 1981 - 0 / Bairro: ALTO – CEP: 18708005 // Avaré/SP

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.412-3

CNPJ: 50.368.034/0001-01

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.384

Beneficiários em set/23: 15.362

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**38.468**	**36.291**
Disponível	169	367
Realizável	38.298	35.924
Aplicações Financeiras	30.313	29.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.537	8.800
Aplicações Livres	20.776	20.200
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	989	994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	608	660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	334
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.639	1.223
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	573	442
Bens e Títulos a Receber	4.785	4.266
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.900**	**010.338**
Realizável a Longo Prazo	907	949
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	907	949
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.305**	**14.776**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.926	9.977
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.577	2.444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.444	2.347
Provisão para Remissão	133	97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	573	586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.379	3.199
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.397	3.748
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	146
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.732	1.464
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.209	3.028
Conta-Corrente de Cooperados	263	159

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**41.470**	**47.162**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.590	47.420
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.782	49.815
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-192	-2.395
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-258
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**31.709**	**37.336**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.060	36.443
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-351	893
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.761**	**9.826**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.483	4.727
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.605	22.355
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.690	8.375
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	106	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.728	2.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	441	441
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	441	441
Participações Societárias Método de Custo	1.944	1.944
Outros Investimentos	342	343
Imobilizado	7.218	6.604
Imóveis de Uso Próprio	3.286	3.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.600	2.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	687
Imobilizado de Uso Próprio	3.932	2.660
Hospitalares / Odontológicos	1.999	1.530
Não Hospitalares / Odontológicos	1.933	1.130
Imobilizações em Curso	0	441
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	47	56
TOTAL DO ATIVO	**49.368**	**46.629**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,1%	76,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	1,6%
Margem EBIT	3,1%	3,6%
Margem EBITDA	4,8%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,9%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,1%	36,0%
COMB	105,0%	113,7%
COMBA	98,3%	107,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	33,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.655**	**1.529**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	930	851
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	198	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	732	713
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	725	512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	725	512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	166
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	166
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.363**	**30.324**
Capital Social / Patrimônio Social	4.117	4.079
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.246	25.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.246	25.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	711
TOTAL DO PASSIVO	**49.323**	**46.629**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.810	13.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.530	3.251
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.313	2.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	335
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.766	19.956
RESULTADO BRUTO	**27.319**	**33.656**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.639	15.841
Resultado Financeiro Líquido	2.575	2.626
Receitas Financeiras	2.788	3.169
Despesas Financeiras	213	543
Resultado Patrimonial	463	555
Receitas Patrimoniais	463	555
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**953**	**1.041**
Imposto de Renda	646	236
Contribuição Social	262	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**44**	**711**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,4%	53,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	276,18	254,90
Custo Médio Beneficiário	205,46	211,81

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

Endereço

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 27310030 // Barra Mansa/RJ

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.026-4

CNPJ: 29.290.152/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 16.685

Beneficiários em set/23: 16.683

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**42.810**	**41.572**
Disponível	3.908	4.170
Realizável	38.902	37.402
Aplicações Financeiras	26.008	27.229
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.773	13.690
Aplicações Livres	11.235	13.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.207	4.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.173	2.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.581	1.760
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	535
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.695	5.271
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	188
Bens e Títulos a Receber	557	155
Despesas Antecipadas	400	172
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.150**	**012.833**
Realizável a Longo Prazo	2.165	895
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	132	82
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.033	813

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**25.288**	**23.218**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.419	15.521
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.867	4.686
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.867	4.440
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	247
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.765	4.915
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.623	5.720
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	391	140
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	391	140
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.577	4.622
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.909	1.617
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.992	1.318
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**85.025**	**107.014**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.266	107.943
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.019	108.190
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	247	-247
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.241	-930
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**69.244**	**93.777**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.341	94.086
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-97	-309
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.781**	**13.237**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.126	5.471
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.224	1.837
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.581	2.793

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.856	2.642
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.856	2.642
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.129	9.296
Imóveis de Uso Próprio	6.507	6.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.507	6.717
Imobilizado de Uso Próprio	844	842
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	844	842
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	510	332
Direito de Uso de Arrendamentos	1.208	1.344
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**56.960**	**54.405**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-1,1%
Margem EBIT	2,1%	0,1%
Margem EBITDA	2,6%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,2%
COMB	95,1%	101,1%
COMBA	92,0%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	19,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.162**	**3.139**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.298	1.309
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.298	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.864	1.830
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.510**	**28.047**
Capital Social / Patrimônio Social	22.853	23.066
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.758	6.125
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.758	6.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	898	-1.144
TOTAL DO PASSIVO	**56.960**	**54.405**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	322	840
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-235	-646
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.452	4.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.981	3.434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	191	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.279	1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.895	3.406
RESULTADO BRUTO	**14.691**	**14.495**
Despesas de Comercialização	341	311
Despesas Administrativas	11.276	14.077
Resultado Financeiro Líquido	2.811	4.291
Receitas Financeiras	2.865	4.344
Despesas Financeiras	54	53
Resultado Patrimonial	214	388
Receitas Patrimoniais	214	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.733**	**88**
Imposto de Renda	609	900
Contribuição Social	226	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**898**	**-1.144**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,8%	94,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	563,12	528,18
Custo Médio Beneficiário	456,39	463,62

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DEZOITO, 275 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14780060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.710-8 CNPJ: 71.925.531/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.190

Beneficiários em set/23: 22.694

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.829**	**24.979**
Disponível	98	177
Realizável	27.730	24.802
Aplicações Financeiras	22.328	20.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.069	7.408
Aplicações Livres	14.259	12.829
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.207	2.583
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.496	1.832
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	711	751
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	588	341
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	629	623
Bens e Títulos a Receber	709	749
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	269	269
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**14.897**	**26914.254**
Realizável a Longo Prazo	10.838	10.742
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.617	10.521
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.371**	**12.066**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.272	9.559
Provisões de Prêmios / Contraprestações	569	559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	569	559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.346	2.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.497	3.226
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.859	3.467
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	281
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	369	281
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	608	157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.417	1.232
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	605	48
Débitos Diversos	1.047	734
Conta-Corrente de Cooperados	54	55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**48.592**	**54.100**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.513	54.929
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.513	54.929
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-921	-829
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**36.297**	**39.448**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.904	38.990
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	392	458
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.296**	**14.652**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	821	1.845
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	447	1.260
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	374	584

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	221	221
Investimentos	597	594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	371	371
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	226	223
Imobilizado	3.396	2.852
Imóveis de Uso Próprio	2.335	2.335
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.335	2.335
Imobilizado de Uso Próprio	1.061	517
Hospitalares / Odontológicos	30	30
Não Hospitalares / Odontológicos	1.031	487
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	66	66
TOTAL DO ATIVO	**42.725**	**39.232**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	0,2%
Margem EBIT	5,4%	2,4%
Margem EBITDA	5,4%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,9%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	17,9%	17,4%
COMB	91,6%	89,2%
COMBA	88,3%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,3%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	34,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.111**	**14.111**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.475	10.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.475	10.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	221
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	221	221
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.894**	**13.055**
Capital Social / Patrimônio Social	1.781	1.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.012	11.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.012	11.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	102	102
TOTAL DO PASSIVO	**41.376**	**39.232**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,07

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	317	291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.636	7.933
RESULTADO BRUTO	**12.800**	**16.206**
Despesas de Comercialização	794	1.000
Despesas Administrativas	7.836	8.426
Resultado Financeiro Líquido	1.635	1.821
Receitas Financeiras	1.806	2.128
Despesas Financeiras	172	307
Resultado Patrimonial	24	172
Receitas Patrimoniais	24	196
Despesas Patrimoniais	0	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.193**	**839**
Imposto de Renda	707	524
Contribuição Social	138	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.349**	**119**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	46,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	220,9%	200,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	216,13	197,14
Custo Médio Beneficiário	155,43	137,43

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.314-9

CNPJ: 52.657.079/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 5.709

Beneficiários em set/23: 5.553

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.488**	**26.103**
Disponível	164	132
Realizável	29.325	25.972
Aplicações Financeiras	25.503	22.622
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.122	1.964
Aplicações Livres	23.382	20.658
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.155	2.013
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.903	1.806
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	45	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	161
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	772	608
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	237	159
Bens e Títulos a Receber	642	525
Despesas Antecipadas	6	1
Conta-Corrente com Cooperados	9	43
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.519**	**437.155**
Realizável a Longo Prazo	1.083	866
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.083	866
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.105**	**4.626**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.001	2.721
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.037	994
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.037	994
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	625	422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	748	640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	591	665
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	580
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	378	366
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	214
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	224	181
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	300
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.192	611
Conta-Corrente de Cooperados	8	232

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.040**	**17.739**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.391	18.121
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.391	18.121
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-382
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.761**	**7.493**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.627	7.157
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	336
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.279**	**10.246**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.723	2.240
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.901	3.294
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.751	3.023
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	139	158

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	617	616
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	617	616
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.747	5.597
Imóveis de Uso Próprio	3.757	3.901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.757	3.901
Imobilizado de Uso Próprio	835	934
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	835	934
Imobilizações em Curso	1.156	763
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	77
TOTAL DO ATIVO	**37.007**	**33.259**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,4%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,2%	22,2%
Margem EBIT	34,5%	26,8%
Margem EBITDA	35,3%	27,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,7%	41,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,3%	26,5%
COMB	61,9%	68,4%
COMBA	56,8%	65,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,5%	84,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,9	31,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.740**	**3.493**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	804	804
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	804	804
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.732	2.485
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.163**	**25.139**
Capital Social / Patrimônio Social	3.819	3.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.893	18.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.893	18.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.452	3.314
TOTAL DO PASSIVO	**37.007**	**33.259**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,18	4,10
LC (Liquidez Corrente)	5,78	5,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12	113
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-227	-316
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.191	2.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.102	2.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.294	4.629
RESULTADO BRUTO	**11.939**	**13.105**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.953	4.675
Resultado Financeiro Líquido	1.268	755
Receitas Financeiras	1.584	1.579
Despesas Financeiras	316	824
Resultado Patrimonial	3	39
Receitas Patrimoniais	3	39
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.509**	**3.963**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	58
RESULTADO LÍQUIDO	**4.509**	**3.905**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,9%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,4%	32,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	279,34	255,86
Custo Médio Beneficiário	94,05	107,05

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 17015320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.965-9

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 105.356

Beneficiários em set/23: 103.131

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**336.146**	**294.842**
Disponível	24.423	24.897
Realizável	311.723	269.946
Aplicações Financeiras	175.256	155.583
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.149	46.093
Aplicações Livres	125.107	109.490
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.296	40.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.606	5.145
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	11.852	8.367
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	32.838	27.245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.471	8.312
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.124	2.506
Bens e Títulos a Receber	68.703	57.938
Despesas Antecipadas	3.860	4.839
Conta-Corrente com Cooperados	13	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**387.963**	**10369.414**
Realizável a Longo Prazo	80.643	64.564
Aplicações Financeiras	26.907	17.817
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	26.907	17.817
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.105	11.710
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35.632	35.037

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**157.283**	**132.675**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.157	56.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.686	5.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.319	5.163
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	367	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.353	11.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.031	28.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.087	10.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.830	3.219
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.830	3.219
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.393	3.463
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.708	19.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.066	8.172
Débitos Diversos	54.755	39.820
Conta-Corrente de Cooperados	2.374	2.034

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**431.524**	**509.062**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	441.414	520.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	441.471	520.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-57	22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.890	-11.863
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**335.698**	**398.533**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	336.514	400.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-816	-1.547
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**95.826**	**110.529**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.413	1.809
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91.841	121.079
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	69.256	86.235
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.555	14.353

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86.094	81.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64.478	60.278
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	64.478	60.278
Participações Societárias Método de Custo	18.042	17.751
Outros Investimentos	3.574	3.574
Imobilizado	213.674	213.837
Imóveis de Uso Próprio	132.024	122.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	119.400	115.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.623	7.009
Imobilizado de Uso Próprio	73.976	79.491
Hospitalares / Odontológicos	52.695	56.392
Não Hospitalares / Odontológicos	21.281	23.099
Imobilizações em Curso	1.878	5.802
Outras Imobilizações	5.796	5.727
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.552	9.410
TOTAL DO ATIVO	**724.109**	**664.256**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	45,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	11,5%
Margem EBIT	14,5%	14,2%
Margem EBITDA	14,7%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,8%
COMB	86,7%	87,5%
COMBA	83,5%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	25,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**84.145**	**86.008**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.535	9.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	305	263
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.230	9.109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.335	45.589
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.335	45.589
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.624	19.579
Tributos e Contribuições	0	10.587
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.624	8.992
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.061	9.453
Débitos Diversos	1.590	2.015
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**482.680**	**445.573**
Capital Social / Patrimônio Social	56.704	52.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	374.846	374.846
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	374.846	374.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51.130	17.840
TOTAL DO PASSIVO	**724.109**	**664.256**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	3,04
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16.030	20.491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.841	-2.133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.862	2.725
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.099	-5.397
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	389	537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.374	7.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.094	134.442
RESULTADO BRUTO	**184.059**	**232.825**
Despesas de Comercialização	1.663	2.293
Despesas Administrativas	37.178	44.798
Resultado Financeiro Líquido	16.362	17.565
Receitas Financeiras	21.549	24.168
Despesas Financeiras	5.187	6.602
Resultado Patrimonial	2.478	1.096
Receitas Patrimoniais	2.736	3.630
Despesas Patrimoniais	258	2.534
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**57.281**	**65.687**
Imposto de Renda	4.517	5.034
Contribuição Social	1.633	1.838
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	426
RESULTADO LÍQUIDO	**51.130**	**58.389**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,0%	49,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	459,24	404,39
Custo Médio Beneficiário	356,83	316,21

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14700329 // Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.134-1

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 41.812

Beneficiários em set/23: 41.391

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.983**	**76.555**
Disponível	7.786	9.126
Realizável	84.197	67.428
Aplicações Financeiras	57.211	43.659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.228	28.740
Aplicações Livres	29.983	14.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.008	3.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.347	2.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	595	1.296
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.911	11.229
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.504	1.865
Bens e Títulos a Receber	6.140	7.092
Despesas Antecipadas	407	275
Conta-Corrente com Cooperados	16	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**25.870**	**922.152**
Realizável a Longo Prazo	6.297	5.708
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.235	3.638
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**57.692**	**49.982**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.310	22.835
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.613	2.508
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.246	2.143
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	367	365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.598	1.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.209	6.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.890	11.778
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.347	6.308
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.195	5.324
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152	985
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.399	9.139
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.253	3.151
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.467	389
Débitos Diversos	11.899	8.127
Conta-Corrente de Cooperados	16	33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**183.291**	**210.172**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	184.241	211.428
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	184.212	211.329
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	99
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-951	-1.256
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**156.068**	**192.603**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.956	193.701
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-888	-1.098
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.222**	**17.569**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.844	8.220
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	604	605

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	2.062	2.070
Investimentos	923	923
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	923	923
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.621	15.454
Imóveis de Uso Próprio	6.598	6.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.223	5.402
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.375	1.416
Imobilizado de Uso Próprio	6.081	6.090
Hospitalares / Odontológicos	4.244	4.151
Não Hospitalares / Odontológicos	1.837	1.939
Imobilizações em Curso	4.112	495
Outras Imobilizações	662	776
Direito de Uso de Arrendamentos	1.168	1.276
Intangível	29	66
TOTAL DO ATIVO	**117.853**	**98.707**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	-1,1%
Margem EBIT	7,3%	0,6%
Margem EBITDA	7,6%	1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,3%
COMB	92,2%	99,7%
COMBA	90,4%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	12,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.887**	**8.602**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.194	3.701
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	372	404
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.822	3.297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.079	3.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.079	3.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.409	186
Débitos Diversos	1.204	1.296
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**49.274**	**40.122**
Capital Social / Patrimônio Social	5.251	5.098
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.024	35.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.024	35.024
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.000	0
TOTAL DO PASSIVO	**117.853**	**98.707**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,53

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.241	7.615
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-315	-348
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.819	834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.614	365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	205	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.172	12.987
RESULTADO BRUTO	**31.733**	**25.550**
Despesas de Comercialização	67	72
Despesas Administrativas	13.287	16.970
Resultado Financeiro Líquido	3.499	3.447
Receitas Financeiras	5.850	6.155
Despesas Financeiras	2.351	2.708
Resultado Patrimonial	-372	341
Receitas Patrimoniais	0	359
Despesas Patrimoniais	372	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**10.704**	**-1.387**
Imposto de Renda	1.179	642
Contribuição Social	441	240
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9.084**	**-2.269**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,2%	146,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	477,97	404,51
Custo Médio Beneficiário	404,87	369,51

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA SAUDADES, 32 - 76 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16200005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.577-6 CNPJ: 65.732.836/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.933

Beneficiários em set/23: 19.852

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.266**	**15.330**
Disponível	60	259
Realizável	17.206	15.071
Aplicações Financeiras	9.630	7.688
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.935	4.532
Aplicações Livres	4.695	3.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.980	2.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.331	1.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	143	501
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	457
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.660	1.834
Despesas Diferidas	49	18
Créditos Tributários e Previdenciários	779	1.037
Bens e Títulos a Receber	1.929	1.654
Despesas Antecipadas	108	108
Conta-Corrente com Cooperados	70	124
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.686**	**12410.281**
Realizável a Longo Prazo	1.585	1.808
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.122	1.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.053**	**12.848**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.720	5.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.358	1.220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.319	1.189
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	976	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.242	1.752
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.144	1.923
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	63
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	42
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	6
Provisões	802	789
Provisão para IR e CSLL	0	52
Provisões para Ações Judiciais	0	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.965	1.835
Débitos Diversos	93	708
Conta-Corrente de Cooperados	5.390	3.505
	45	58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**47.031**	**61.430**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.639	61.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.625	61.380
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-76
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-608	125
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.884**	**49.991**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.663	50.060
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	221	-69
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.147**	**11.439**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.741	9.412
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.522	4.487
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	463	750
Investimentos	1.515	1.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.122	1.109
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.122	1.109
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	393	354
Imobilizado	7.205	6.359
Imóveis de Uso Próprio	3.039	3.051
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.657	3.050
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	382	1
Imobilizado de Uso Próprio	3.750	2.919
Hospitalares / Odontológicos	2.490	1.201
Não Hospitalares / Odontológicos	1.260	1.718
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	416	389
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.382	651
TOTAL DO ATIVO	**28.952**	**25.612**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-3,1%
Margem EBIT	3,0%	-1,8%
Margem EBITDA	3,2%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,1%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,6%	19,6%
COMB	98,1%	100,5%
COMBA	96,4%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	13,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.609**	**1.434**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	51
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	51
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.037	983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.037	983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	341
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	36	341
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	507	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.290**	**11.329**
Capital Social / Patrimônio Social	9.632	9.344
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.985	3.986
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.985	3.986
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	673	-2.001
TOTAL DO PASSIVO	**28.952**	**25.612**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	219	4.924
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	457	1.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	115	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.564	10.891
RESULTADO BRUTO	**14.433**	**19.556**
Despesas de Comercialização	176	209
Despesas Administrativas	10.065	11.544
Resultado Financeiro Líquido	796	1.092
Receitas Financeiras	1.296	1.697
Despesas Financeiras	500	605
Resultado Patrimonial	465	420
Receitas Patrimoniais	465	420
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**890**	**-1.640**
Imposto de Renda	0	142
Contribuição Social	0	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**890**	**-1.842**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	24,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	90,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,6%	126,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	260,82	246,56
Custo Médio Beneficiário	198,45	199,07

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18600140 //
Botucatu/SP

UNIMED BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.488-3

CNPJ: 45.425.899/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 40.967

Beneficiários em set/23: 42.107

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**64.461**	**59.900**
Disponível	230	287
Realizável	64.232	59.612
Aplicações Financeiras	45.212	41.761
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.714	9.035
Aplicações Livres	25.498	32.726
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.146	6.328
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.497	1.092
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.427	4.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.222	1.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.193	6.269
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	366	338
Bens e Títulos a Receber	4.211	4.858
Despesas Antecipadas	79	34
Conta-Corrente com Cooperados	24	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**104.195**	**24106.028**
Realizável a Longo Prazo	11.883	12.159
Aplicações Financeiras	119	119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	119	119
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598
Títulos e Créditos a Receber	10	10
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.155	6.431
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**56.009**	**42.999**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.807	15.639
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.724	4.876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	10.690	4.843
Provisão para Remissão	34	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.764	1.519
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.699	4.977
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.620	4.267
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	385	499
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	243	283
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	129	203
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	13
Provisões	1.694	1.824
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.354	5.084
Débitos Diversos	2.637	2.634
Conta-Corrente de Cooperados	23.132	17.319

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**170.541**	**182.810**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171.784	184.529
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.553	189.214
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.876	-4.797
Receitas com Administração	107	111
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.243	-1.719
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**163.601**	**182.209**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.249	180.981
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	1.229
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.940**	**601**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	272	766
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.828	19.565
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.381	10.826
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.382	8.567

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.422	6.374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.422	6.374
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.669	87.228
Imóveis de Uso Próprio	54.359	54.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51.757	52.378
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.602	2.606
Imobilizado de Uso Próprio	17.126	17.987
Hospitalares / Odontológicos	16.664	17.544
Não Hospitalares / Odontológicos	462	443
Imobilizações em Curso	308	0
Outras Imobilizações	4.577	4.958
Direito de Uso de Arrendamentos	9.298	9.298
Intangível	221	267
TOTAL DO ATIVO	**168.656**	**165.927**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	99,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,8%
COMB	107,3%	110,6%
COMBA	104,8%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,8%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	10,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.443**	**18.855**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.392	7.871
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.392	7.871
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.940
Débitos Diversos	9.016	9.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**94.205**	**104.073**
Capital Social / Patrimônio Social	25.139	24.787
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.066	79.286
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.942	79.162
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**168.656**	**165.927**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,68
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	65	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	999	1.784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	513	684
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	347	890
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.727	11.227
RESULTADO BRUTO	**17.041**	**19.147**
Despesas de Comercialização	96	291
Despesas Administrativas	19.000	19.421
Resultado Financeiro Líquido	3.977	4.822
Receitas Financeiras	5.050	6.118
Despesas Financeiras	1.073	1.297
Resultado Patrimonial	152	813
Receitas Patrimoniais	152	813
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-8.653**	**-6.159**
Imposto de Renda	991	1.258
Contribuição Social	375	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	44	149
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.062**	**-8.045**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	52,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	69,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,0%	59,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	438,64	363,64
Custo Médio Beneficiário	435,84	372,12

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - 0 / Bairro: SÃO LUIZ – CEP: 88351495 // Brusque/SC

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.824-4 CNPJ: 01.554.266/0001-49

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.360

Beneficiários em set/23: 18.153

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**72.666**	**62.775**
Disponível	308	103
Realizável	72.358	62.673
Aplicações Financeiras	62.999	54.594
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.160	14.792
Aplicações Livres	46.839	39.801
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.730	3.148
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	748	505
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.123	1.851
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.859	791
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.030	3.480
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.113	1.187
Bens e Títulos a Receber	434	226
Despesas Antecipadas	52	39
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.138**	**016.353**
Realizável a Longo Prazo	860	147
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	725	11

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**23.312**	**21.098**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.687	13.795
Provisões de Prêmios / Contraprestações	209	204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.081	5.019
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.203	8.356
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.291	836
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.291	836
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.338	713
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.290	2.364
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.585	3.272
Conta-Corrente de Cooperados	122	119

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**80.363**	**97.378**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.606	98.598
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.666	98.766
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-60	-168
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.243	-1.220
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**62.610**	**79.101**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.762	78.497
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	847	605
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.753**	**18.276**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.410	7.281
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.990	3.531
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	616	0

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.988	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.988	1.958
Imobilizado	14.122	14.017
Imóveis de Uso Próprio	10.696	10.757
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.696	10.757
Imobilizado de Uso Próprio	3.387	3.259
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.387	3.259
Imobilizações em Curso	38	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	168	231
TOTAL DO ATIVO	**89.804**	**79.128**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	5,5%
Margem EBIT	15,5%	9,4%
Margem EBITDA	15,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,3%
COMB	91,4%	94,8%
COMBA	85,3%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,5%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	23,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.457**	**2.402**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	303	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	303	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.153	2.153
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.153	2.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**64.036**	**55.628**
Capital Social / Patrimônio Social	23.800	24.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.987	28.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.872	28.251
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.248	2.950
TOTAL DO PASSIVO	**89.804**	**79.128**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,37
LC (Liquidez Corrente)	3,12	2,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.803	3.750
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-962	-1.066
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.031	1.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	465	694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	284	447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.257	7.647
RESULTADO BRUTO	**25.094**	**24.967**
Despesas de Comercialização	329	454
Despesas Administrativas	10.521	12.838
Resultado Financeiro Líquido	5.699	5.091
Receitas Financeiras	6.166	6.798
Despesas Financeiras	467	1.706
Resultado Patrimonial	140	403
Receitas Patrimoniais	140	403
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.902**	**7.390**
Imposto de Renda	1.947	1.532
Contribuição Social	708	560
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9.247**	**5.298**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,2%	42,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	487,13	437,68
Custo Médio Beneficiário	379,22	355,53

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 12281350 // Caçapava/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 33.415-4

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.366

Beneficiários em set/23: 13.432

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**60.589**	**50.724**
Disponível	31	19
Realizável	60.558	50.706
Aplicações Financeiras	41.357	35.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.502	9.651
Aplicações Livres	27.855	25.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.118	6.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.557	3.212
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.560	3.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.407	2.318
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.939	3.177
Bens e Títulos a Receber	4.589	2.700
Despesas Antecipadas	144	180
Conta-Corrente com Cooperados	4	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.295**	**438.364**
Realizável a Longo Prazo	21.327	20.361
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.909	3.712
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.769**	**28.697**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.892	12.737
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.809	2.753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.789	2.747
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	858
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.386	4.385
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.569	4.741
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.201	765
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.201	765
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.607	745
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.951	4.534
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.575	5.400
Débitos Diversos	5.543	4.517
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.780**	**69.821**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.911	67.673
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.945	67.669
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-34	4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.131	2.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**53.353**	**59.640**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.525	59.051
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	828	589
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.427**	**10.181**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.230	12.069
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.466	9.267
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.553	1.369

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	17.415	16.644
Investimentos	1.995	1.993
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	202	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	202	200
Participações Societárias Método de Custo	1.793	1.793
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.924	15.951
Imóveis de Uso Próprio	11.464	11.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.670	7.845
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.794	3.874
Imobilizado de Uso Próprio	3.350	3.407
Hospitalares / Odontológicos	2.684	2.709
Não Hospitalares / Odontológicos	666	698
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	44
Direito de Uso de Arrendamentos	1.064	782
Intangível	49	59
TOTAL DO ATIVO	**99.884**	**89.088**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	5,7%
Margem EBIT	5,6%	7,5%
Margem EBITDA	6,1%	8,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,1%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,5%	17,4%
COMB	105,6%	102,7%
COMBA	98,4%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	26,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**24.542**	**19.745**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	799	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	766	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	714	714
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	714	714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.415	16.644
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	17.415	16.644
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.847	1.805
Débitos Diversos	766	569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**41.573**	**40.646**
Capital Social / Patrimônio Social	6.413	6.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.360	32.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.360	32.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	799	2.078
TOTAL DO PASSIVO	**99.884**	**89.088**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,77

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.211	1.434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	542	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	653	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-139	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.211	10.573
RESULTADO BRUTO	**16.145**	**21.893**
Despesas de Comercialização	3	54
Despesas Administrativas	9.696	11.992
Resultado Financeiro Líquido	4.288	5.806
Receitas Financeiras	6.102	6.255
Despesas Financeiras	1.815	450
Resultado Patrimonial	0	33
Receitas Patrimoniais	0	33
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.471**	**5.037**
Imposto de Renda	486	590
Contribuição Social	182	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	286
RESULTADO LÍQUIDO	**799**	**3.940**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,3%	119,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	487,49	432,04
Custo Médio Beneficiário	434,47	368,17

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28035043 // Campos dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.268-3

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 47.560

Beneficiários em set/23: 53.848

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**89.447**	**77.038**
Disponível	16.665	15.475
Realizável	72.783	61.562
Aplicações Financeiras	28.013	25.839
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.013	25.839
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.927	13.487
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.950	4.043
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	998	750
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16.148	7.844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	832	849
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.825	9.322
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.528	1.367
Bens e Títulos a Receber	9.664	10.743
Despesas Antecipadas	762	754
Conta-Corrente com Cooperados	64	50
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**48.375**	**5047.298**
Realizável a Longo Prazo	3.029	4.475
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	120
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.948	1.751
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	962	2.604

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**80.289**	**70.964**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.999	38.326
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.425	6.446
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.425	6.446
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	460	474
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.998	21.357
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.117	10.048
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.114	1.591
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	560	556
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.544	1.027
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.245	2.269
Provisões	36	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.356	8.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.800	0
Débitos Diversos	23.451	19.500
Conta-Corrente de Cooperados	287	367

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**205.632**	**249.197**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	208.153	252.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	208.153	252.177
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.521	-2.980
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**164.797**	**202.306**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.728	201.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	803
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**40.835**	**46.891**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.635	23.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.452	19.021
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.621	3.188

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.969	4.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.958	4.484
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	40.169	38.059
Imóveis de Uso Próprio	17.820	18.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.352	16.606
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.468	1.479
Imobilizado de Uso Próprio	19.994	17.086
Hospitalares / Odontológicos	18.348	15.900
Não Hospitalares / Odontológicos	1.646	1.185
Imobilizações em Curso	33	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.322	2.888
Intangível	207	268
TOTAL DO ATIVO	**137.822**	**124.335**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,2%
COMB	91,9%	92,5%
COMBA	89,7%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,2	38,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.490**	**11.133**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.013	1.013
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.013	1.013
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.880	1.656
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.856	1.632
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.727	6.411
Tributos e Contribuições	6.727	6.411
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.500	0
Débitos Diversos	1.370	2.053
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**43.043**	**42.239**
Capital Social / Patrimônio Social	28.591	29.130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3	0
Reservas	13.108	8.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.592	7.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.340	4.598
TOTAL DO PASSIVO	**137.822**	**124.335**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.562	986
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-238	-249
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.773	10.728
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.144	4.768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.018	4.666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	611	1.294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.931	31.143
RESULTADO BRUTO	**49.084**	**59.607**
Despesas de Comercialização	1.683	623
Despesas Administrativas	22.683	27.667
Resultado Financeiro Líquido	5.018	6.049
Receitas Financeiras	6.197	8.148
Despesas Financeiras	1.179	2.099
Resultado Patrimonial	454	1.118
Receitas Patrimoniais	509	1.118
Despesas Patrimoniais	55	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.783**	**6.842**
Imposto de Renda	1.049	3.273
Contribuição Social	394	1.218
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.340**	**2.351**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,1%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	220,2%	194,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	438,41	433,02
Custo Médio Beneficiário	350,86	351,09

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13360000 // Capivari/SP

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.634-0

CNPJ: 59.499.251/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 12.847

Beneficiários em set/23: 13.473

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.914**	**16.042**
Disponível	611	447
Realizável	20.303	15.595
Aplicações Financeiras	11.795	7.840
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.432	5.997
Aplicações Livres	5.363	1.842
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.467	1.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.000	1.033
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	70	68
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	81	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	316	272
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.192	2.943
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.079	1.392
Bens e Títulos a Receber	1.725	1.918
Despesas Antecipadas	18	19
Conta-Corrente com Cooperados	25	25
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**20.472**	**2520.721**
Realizável a Longo Prazo	106	102
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	102
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.028**	**12.290**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.664	4.770
Provisões de Prêmios / Contraprestações	130	103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	130	103
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.344	1.039
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.179	3.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	297	306
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	125
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	177
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	4
Provisões	453	304
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.468	1.297
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	826	1.303
Débitos Diversos	5.321	4.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**37.404**	**43.180**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.993	43.683
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.993	43.683
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-589	-503
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**28.188**	**36.667**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.637	36.335
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	552	332
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.215**	**6.513**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	126
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.334	26.314
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.655	23.244
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.173	1.144

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.999	4.850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.999	4.850
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.368	15.769
Imóveis de Uso Próprio	5.201	5.257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.756	3.831
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.445	1.425
Imobilizado de Uso Próprio	5.087	5.240
Hospitalares / Odontológicos	4.648	4.926
Não Hospitalares / Odontológicos	439	313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.080	5.273
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**41.387**	**36.764**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,4%	74,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	-6,9%
Margem EBIT	11,6%	-4,0%
Margem EBITDA	11,8%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,2%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,1%	19,2%
COMB	92,8%	104,0%
COMBA	91,4%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	10,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.917**	**3.917**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	507	507
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	507	507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.386	3.386
Débitos Diversos	23	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**23.442**	**20.557**
Capital Social / Patrimônio Social	2.855	2.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.723	17.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.723	17.723
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.864	0
TOTAL DO PASSIVO	**41.387**	**36.764**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.506	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.452	2.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	867	1.373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	243	332
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.870	26.226
RESULTADO BRUTO	**30.200**	**30.907**
Despesas de Comercialização	167	256
Despesas Administrativas	6.462	7.930
Resultado Financeiro Líquido	540	661
Receitas Financeiras	1.272	1.470
Despesas Financeiras	733	809
Resultado Patrimonial	164	393
Receitas Patrimoniais	164	396
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.406**	**-2.451**
Imposto de Renda	393	277
Contribuição Social	148	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.864**	**-2.837**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,1%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,6%	78,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	294,29	268,82
Custo Médio Beneficiário	218,50	226,46

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85802050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.007-0 CNPJ: 81.170.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 95.486

Beneficiários em set/23: 98.717

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**237.710**	**225.522**
Disponível	401	574
Realizável	237.309	224.948
Aplicações Financeiras	164.561	173.229
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.805	65.621
Aplicações Livres	93.756	107.607
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.112	31.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.483	10.530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	12.256	8.910
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18.373	11.652
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.908	9.674
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.561	3.780
Bens e Títulos a Receber	7.640	6.364
Despesas Antecipadas	527	203
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**100.081**	**081.015**
Realizável a Longo Prazo	58.231	49.454
Aplicações Financeiras	41.307	33.584
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	41.307	33.584
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	113	104
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.703	15.674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	108	91

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**118.523**	**98.839**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85.765	72.039
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.540	8.459
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.377	8.336
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	163	123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	891	1.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.377	37.440
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.956	25.138
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.526	930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	581	927
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.941	2
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.667	6.798
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.660	12.308
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.591	5.768
Conta-Corrente de Cooperados	314	996

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**371.814**	**422.467**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	374.940	425.861
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	375.135	425.965
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-195	-104
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.126	-3.394
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**339.619**	**385.266**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	335.800	381.889
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.819	3.378
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**32.195**	**37.201**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13.111	10.040
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.654	13.939
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68	5
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	11.397	13.867

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.219	13.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.219	13.753
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.496	17.640
Imóveis de Uso Próprio	8.826	8.942
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.826	8.942
Imobilizado de Uso Próprio	6.703	3.173
Hospitalares / Odontológicos	320	223
Não Hospitalares / Odontológicos	6.383	2.950
Imobilizações em Curso	2	167
Outras Imobilizações	6.429	1.275
Direito de Uso de Arrendamentos	4.536	4.083
Intangível	134	167
TOTAL DO ATIVO	**337.790**	**306.537**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,3%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,2%
COMB	99,3%	100,0%
COMBA	92,8%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	35,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**43.433**	**40.508**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	442	287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	442	287
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.241	22.829
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.241	22.829
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.980	13.980
Tributos e Contribuições	13.980	13.980
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.770	3.412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**175.833**	**167.190**
Capital Social / Patrimônio Social	55.716	53.678
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	109.770	57.770
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109.770	57.770
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.348	55.742
TOTAL DO PASSIVO	**337.790**	**306.537**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.190	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.137	-1.129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.030	15.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.296	10.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	504	472
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-838	-583
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.069	4.462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.830	30.167
RESULTADO BRUTO	**41.067**	**47.194**
Despesas de Comercialização	2.091	2.756
Despesas Administrativas	27.444	34.324
Resultado Financeiro Líquido	25.707	28.836
Receitas Financeiras	26.011	29.833
Despesas Financeiras	305	997
Resultado Patrimonial	1.227	1.982
Receitas Patrimoniais	1.230	1.988
Despesas Patrimoniais	3	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**17.362**	**8.508**
Imposto de Renda	5.178	3.237
Contribuição Social	1.837	1.202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.348**	**4.069**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	70,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,1%	83,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	417,36	366,13
Custo Médio Beneficiário	381,30	333,79

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75701030 // Catalão/GO

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.456-6

CNPJ: 01.193.663/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.335

Beneficiários em set/23: 19.009

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.961**	**30.191**
Disponível	1.178	995
Realizável	31.783	29.195
Aplicações Financeiras	18.205	17.182
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.314	10.465
Aplicações Livres	6.891	6.718
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.429	8.411
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.251	924
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	833	717
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.345	6.770
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	910	1.689
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	886	743
Bens e Títulos a Receber	1.282	974
Despesas Antecipadas	9	11
Conta-Corrente com Cooperados	63	185
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**18.857**	**18518.989**
Realizável a Longo Prazo	1.974	2.417
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.164
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	119	274
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	690	979

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**27.801**	**20.480**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.604	13.786
Provisões de Prêmios / Contraprestações	576	518
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	540	493
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.102	1.874
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.470	6.312
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.456	5.083
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.154	357
Contraprestações / Prêmios a Restituir	49	15
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.105	342
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.005	1.528
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.432	1.196
Débitos Diversos	5.864	1.627
Conta-Corrente de Cooperados	2.737	1.979
	6	6

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**62.961**	**76.335**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.096	77.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.106	77.860
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	21
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.135	-1.546
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**54.049**	**61.804**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.677	61.517
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-628	287
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.912**	**14.531**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	251	337
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.000	3.740
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.925	2.355
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	989	1.191

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.771	8.732
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.470	6.470
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	6.470	6.470
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.203	2.202
Outros Investimentos	98	60
Imobilizado	8.069	7.781
Imóveis de Uso Próprio	6.381	6.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.381	6.117
Imobilizado de Uso Próprio	1.567	1.542
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.567	1.542
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	43	60
TOTAL DO ATIVO	**51.819**	**49.180**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,9%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,7%	3,0%
Margem EBIT	-4,5%	4,4%
Margem EBITDA	-4,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,8%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,2%	10,2%
COMB	94,5%	91,5%
COMBA	92,0%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,3	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,6	37,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.730**	**1.776**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149	306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	119	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.179
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.179
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	336	130
Débitos Diversos	0	161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.287**	**26.924**
Capital Social / Patrimônio Social	5.229	4.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.599	20.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.054	3.054
Reservas de Reavaliação	231	246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.314	17.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.540	1.153
TOTAL DO PASSIVO	**51.819**	**49.180**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	86	193
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.311	3.645
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.829	2.287
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	901
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.122	8.025
RESULTADO BRUTO	**9.960**	**15.097**
Despesas de Comercialização	357	383
Despesas Administrativas	5.115	7.718
Resultado Financeiro Líquido	1.683	2.103
Receitas Financeiras	2.045	2.676
Despesas Financeiras	363	573
Resultado Patrimonial	19	1.956
Receitas Patrimoniais	19	1.956
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.149**	**2.763**
Imposto de Renda	283	328
Contribuição Social	108	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.540**	**2.309**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,5%	82,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	365,93	345,17
Custo Médio Beneficiário	313,84	279,03

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA RIO PRETO, 450 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 15800320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.140-7

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 35.812

Beneficiários em set/23: 35.436

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**53.919**	**49.669**
Disponível	1.618	2.393
Realizável	52.301	47.276
Aplicações Financeiras	28.994	25.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.657	13.098
Aplicações Livres	16.337	12.229
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.042	9.095
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.794	1.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.166	1.794
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.140	4.967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	941	825
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.104	4.059
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	496	575
Bens e Títulos a Receber	6.712	7.457
Despesas Antecipadas	165	38
Conta-Corrente com Cooperados	789	725
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**45.810**	**72547.653**
Realizável a Longo Prazo	2.460	3.391
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.212	1.370
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**40.093**	**35.560**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.437	11.726
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.928	1.733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.805	1.622
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	123	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.063	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.697	7.245
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.749	1.781
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	129
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	86	119
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	420	534
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.840	4.628
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.216	15.682
Conta-Corrente de Cooperados	1.084	2.860

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**98.183**	**117.196**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.446	119.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.465	119.303
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	-9
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.263	-2.098
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**82.017**	**89.159**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.049	89.779
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	968	-620
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.166**	**28.038**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	351	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.125	43.238
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.677	39.708
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.728	2.371

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.248	2.021
Investimentos	12.853	12.610
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.088	9.927
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.088	9.927
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.316	2.233
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	27.670	28.904
Imóveis de Uso Próprio	1.189	1.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.189	1.260
Imobilizado de Uso Próprio	10.457	9.570
Hospitalares / Odontológicos	9.327	8.537
Não Hospitalares / Odontológicos	1.130	1.032
Imobilizações em Curso	916	4.656
Outras Imobilizações	11.272	7.895
Direito de Uso de Arrendamentos	3.836	5.523
Intangível	2.827	2.748
TOTAL DO ATIVO	**99.729**	**97.322**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	3,5%
Margem EBIT	3,0%	7,1%
Margem EBITDA	3,4%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,9%	17,6%
COMB	100,4%	93,6%
COMBA	98,5%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	40,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	29,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.862**	**15.989**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.013	1.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	124	117
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	890	1.034
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.411	6.863
Provisões para Tributos Diferidos	109	114
Provisões para Ações Judiciais	6.302	6.749
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	968
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	96	919
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.328	7.007
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**46.773**	**45.774**
Capital Social / Patrimônio Social	32.121	30.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.793	13.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	744	759
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.049	13.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	860	1.040
TOTAL DO PASSIVO	**99.729**	**97.322**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	720	1.158
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.893	-2.443
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	599	968
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	599	968
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.807	45.176
RESULTADO BRUTO	**51.935**	**72.878**
Despesas de Comercialização	85	202
Despesas Administrativas	16.496	20.429
Resultado Financeiro Líquido	1.873	46
Receitas Financeiras	3.093	3.481
Despesas Financeiras	1.220	3.435
Resultado Patrimonial	1.232	1.339
Receitas Patrimoniais	1.260	1.505
Despesas Patrimoniais	28	166
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.867**	**5.028**
Imposto de Renda	648	561
Contribuição Social	238	206
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	122	244
RESULTADO LÍQUIDO	**860**	**4.017**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,7%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,2%	112,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	304,97	270,47
Custo Médio Beneficiário	254,39	205,23

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 87200000 // Cianorte/PR

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.462-7

CNPJ: 81.733.115/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 12.219

Beneficiários em set/23: 12.961

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.217**	**15.594**
Disponível	338	418
Realizável	15.880	15.176
Aplicações Financeiras	9.637	10.283
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.793	6.309
Aplicações Livres	2.843	3.974
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.223	2.506
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	772	611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	929	655
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.522	1.240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	211	326
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	689	611
Bens e Títulos a Receber	1.942	1.319
Despesas Antecipadas	32	42
Conta-Corrente com Cooperados	147	89
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.766**	**898.726**
Realizável a Longo Prazo	899	783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	899	783
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.701**	**10.292**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.030	6.966
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.331	902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.139	902
Provisão de Insuficiência de Prêmios	192	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	228	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.719	1.512
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.752	4.312
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	12	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	174
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.242	905
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.127	2.133
Conta-Corrente de Cooperados	125	65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.098**	**48.245**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.906	49.136
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.098	49.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-192	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-808	-891
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**34.510**	**41.880**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.070	41.781
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	440	99
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.588**	**6.365**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	679	856
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	292	372
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	82	116

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.549	2.299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.549	2.299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.618	1.369
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	930	930
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.263	5.570
Imóveis de Uso Próprio	1.502	1.536
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.502	1.536
Imobilizado de Uso Próprio	2.471	2.704
Hospitalares / Odontológicos	1.871	2.022
Não Hospitalares / Odontológicos	600	682
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.290	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	55	75
TOTAL DO ATIVO	**24.983**	**24.320**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,7%	-8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-2,5%
Margem EBIT	-3,2%	-1,2%
Margem EBITDA	-2,8%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,8%	86,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,7%
COMB	100,9%	101,8%
COMBA	98,3%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	13,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**242**	**242**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.040**	**13.786**
Capital Social / Patrimônio Social	4.037	4.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.653	9.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.651	9.651
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.650	0
TOTAL DO PASSIVO	**24.983**	**24.320**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,31
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	305	368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.001	1.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.872	1.847
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	362
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	91	-97
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.028	809
RESULTADO BRUTO	**4.281**	**5.347**
Despesas de Comercialização	877	231
Despesas Administrativas	5.053	7.014
Resultado Financeiro Líquido	1.027	1.683
Receitas Financeiras	1.113	1.798
Despesas Financeiras	87	115
Resultado Patrimonial	290	334
Receitas Patrimoniais	290	334
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.360**	**-690**
Imposto de Renda	208	362
Contribuição Social	81	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.650**	**-1.191**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,5%	76,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	338,76	327,80
Custo Médio Beneficiário	292,46	284,13

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CUIABÁ, 1083 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 79300060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.478-8

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.529

Beneficiários em set/23: 5.145

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.752**	**7.348**
Disponível	41	36
Realizável	5.711	7.311
Aplicações Financeiras	3.346	5.535
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.346	5.535
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.209	1.560
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	689	730
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.518	818
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	54
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	56
Bens e Títulos a Receber	124	105
Despesas Antecipadas	7	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.989**	**08.329**
Realizável a Longo Prazo	8.692	6.501
Aplicações Financeiras	8.692	6.501
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.767	3.463
Aplicações Livres	4.925	3.038
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.283**	**4.159**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.202	3.186
Provisões de Prêmios / Contraprestações	577	533
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	577	533
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.240	1.288
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.296	1.270
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	268	238
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	250
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	346	392
Conta-Corrente de Cooperados	117	91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.560**	**10.256**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.192	11.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.186	11.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-632	-908
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.725**	**7.357**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.699	7.228
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	129
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.835**	**2.898**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	280
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	114
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	543	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	529
Participações Societárias Método de Custo	543	529
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	755	770
Imóveis de Uso Próprio	555	560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	555	560
Imobilizado de Uso Próprio	200	210
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	200	210
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**15.742**	**15.676**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	5,9%
Margem EBIT	-0,7%	16,1%
Margem EBITDA	-0,5%	16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	47,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,2%	51,6%
COMB	104,4%	99,0%
COMBA	96,9%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	22,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,2	142,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,9	178,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.442**	**1.326**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.442	1.326
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.442	1.326
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.646**	**10.192**
Capital Social / Patrimônio Social	7.954	7.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.691	2.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.691	2.220
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**16.370**	**15.676**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,86
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,77

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	42	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	654	916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	401	671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	252	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	314	264
RESULTADO BRUTO	**1.358**	**2.376**
Despesas de Comercialização	14	12
Despesas Administrativas	2.360	2.833
Resultado Financeiro Líquido	943	1.256
Receitas Financeiras	1.137	1.391
Despesas Financeiras	194	135
Resultado Patrimonial	106	226
Receitas Patrimoniais	106	226
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-280**	**749**
Imposto de Renda	251	305
Contribuição Social	97	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-628**	**326**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,7%	53,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	270,02	102,24
Custo Médio Beneficiário	229,51	48,30

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - 0 /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88815180 // Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.933-9 CNPJ: 82.996.703/0001-86

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 80.819

Beneficiários em set/23: 82.664

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**108.724**	**93.082**
Disponível	4.185	1.516
Realizável	104.539	91.567
Aplicações Financeiras	55.574	50.267
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.143	25.280
Aplicações Livres	31.431	24.987
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.987	17.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.094	4.072
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7.290	7.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.192	5.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	476
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.236	10.756
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.989	933
Bens e Títulos a Receber	17.256	11.910
Despesas Antecipadas	497	576
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**199.715**	**1194.406**
Realizável a Longo Prazo	1.491	496
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	106
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.491	391

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**89.768**	**76.749**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.912	22.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	425	414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	425	414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	909	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.841	10.419
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.738	10.558
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	722
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	6
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	711	716
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.180	1.321
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.874	13.793
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.405	4.405
Débitos Diversos	45.621	34.338
Conta-Corrente de Cooperados	56	2

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**241.576**	**285.308**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	248.194	292.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	248.178	292.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	84
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.618	-7.371
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**203.950**	**240.981**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	204.770	240.117
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-820	865
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**37.626**	**44.327**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.759	2.343
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101.312	106.688
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	82.814	92.434
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13.598	8.949

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.903	7.158
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.882	1.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.882	1.832
Participações Societárias Método de Custo	1.972	1.972
Outros Investimentos	5.048	3.353
Imobilizado	148.635	136.446
Imóveis de Uso Próprio	75.277	72.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	69.541	67.194
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.736	5.791
Imobilizado de Uso Próprio	52.262	48.932
Hospitalares / Odontológicos	49.317	45.955
Não Hospitalares / Odontológicos	2.945	2.978
Imobilizações em Curso	12.704	4.994
Outras Imobilizações	2.107	2.369
Direito de Uso de Arrendamentos	6.285	7.165
Intangível	40.687	50.305
TOTAL DO ATIVO	**308.439**	**287.488**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,1%	52,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	9,8%
Margem EBIT	15,9%	14,3%
Margem EBITDA	16,3%	14,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,8%
COMB	96,1%	97,2%
COMBA	95,9%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	15,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**62.468**	**77.866**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	436	462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	436	462
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.835	20.859
Provisões para Tributos Diferidos	0	3.066
Provisões para Ações Judiciais	13.835	17.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.904	14.835
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.904	14.835
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.457	28.724
Débitos Diversos	9.837	12.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**156.203**	**132.872**
Capital Social / Patrimônio Social	37.487	34.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.375	79.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.375	79.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.341	18.915
TOTAL DO PASSIVO	**308.439**	**287.488**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.899	5.306
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.852	-2.878
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.545	6.586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.458	4.801
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	174	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-102	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.014	1.774
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.435	77.026
RESULTADO BRUTO	**138.004**	**149.649**
Despesas de Comercialização	2.155	2.878
Despesas Administrativas	26.089	33.559
Resultado Financeiro Líquido	500	-1.774
Receitas Financeiras	7.599	8.362
Despesas Financeiras	7.099	10.136
Resultado Patrimonial	1.163	509
Receitas Patrimoniais	1.469	2.724
Despesas Patrimoniais	306	2.215
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**31.283**	**29.167**
Imposto de Renda	0	1.485
Contribuição Social	0	559
Impostos Diferidos	-58	-715
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**31.341**	**27.838**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,5%	116,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	323,74	294,60
Custo Médio Beneficiário	273,29	248,74

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Rua Oliveira Marques, 2037 - 3º ANDAR / Bairro: Jardim Central – CEP: 79805021 // Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.366-2

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 29.473

Beneficiários em set/23: 30.181

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**169.227**	**145.886**
Disponível	359	650
Realizável	168.868	145.236
Aplicações Financeiras	146.967	127.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.513	45.754
Aplicações Livres	97.454	82.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.445	7.993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.769	1.675
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	114	64
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.562	6.254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	822	1.401
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.726	1.991
Bens e Títulos a Receber	7.737	5.862
Despesas Antecipadas	164	38
Conta-Corrente com Cooperados	7	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**53.745**	**1952.052**
Realizável a Longo Prazo	22.801	21.678
Aplicações Financeiras	3.180	3.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.180	3.995
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.621	17.684
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**46.724**	**44.746**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.228	32.153
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.798	2.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.268	1.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	530	534
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	625	541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.063	14.039
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.741	15.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	219	196
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	154
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	105	42
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	857	1.237
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.080	2.977
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	4.341	8.184
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**154.824**	**183.201**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.301	187.198
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.250	187.623
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	-425
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.477	-3.997
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**121.195**	**134.364**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.814	134.001
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.381	363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**33.629**	**48.837**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	282	137
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.478	3.623
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.530	1.926
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	398	630

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.543	6.990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.543	6.990
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.543	6.990
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.468	22.483
Imóveis de Uso Próprio	13.639	13.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.639	13.647
Imobilizado de Uso Próprio	7.490	7.745
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.490	7.745
Imobilizações em Curso	1.338	1.092
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	934	900
TOTAL DO ATIVO	**222.972**	**197.938**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	7,6%
Margem EBIT	12,1%	14,9%
Margem EBITDA	12,2%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,2%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	16,8%
COMB	90,4%	89,9%
COMBA	84,0%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	38,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**66.536**	**58.851**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.703	3.701
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	362	409
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.231	1.200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.111	2.093
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62.833	55.150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62.833	55.150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**109.712**	**94.341**
Capital Social / Patrimônio Social	52.059	48.274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.106	34.209
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.106	34.209
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.547	11.858
TOTAL DO PASSIVO	**222.972**	**197.938**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,91
LC (Liquidez Corrente)	3,62	3,26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	550	1.067
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.983	7.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.397	5.791
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-20
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.583	1.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.319	7.583
RESULTADO BRUTO	**28.406**	**45.015**
Despesas de Comercialização	581	580
Despesas Administrativas	18.293	30.175
Resultado Financeiro Líquido	11.875	10.599
Receitas Financeiras	14.735	18.136
Despesas Financeiras	2.861	7.537
Resultado Patrimonial	1.662	1.889
Receitas Patrimoniais	1.662	1.889
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**15.749**	**19.163**
Imposto de Renda	3.029	3.991
Contribuição Social	1.134	1.450
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.586**	**13.723**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	41,3%	43,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,2%	109,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	567,00	513,80
Custo Médio Beneficiário	443,19	375,26

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.894

Beneficiários em set/23: 7.677

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**26.910**	**19.208**
Disponível	43	24
Realizável	26.867	19.184
Aplicações Financeiras	20.130	14.641
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.727	6.189
Aplicações Livres	13.402	8.452
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.011	1.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.041	280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	101	75
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	659	499
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	209	183
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.273	1.828
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.286	592
Bens e Títulos a Receber	1.107	1.079
Despesas Antecipadas	27	3
Conta-Corrente com Cooperados	34	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.750**	**49.173**
Realizável a Longo Prazo	820	985
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	820	985
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.750**	**8.747**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.242	4.864
Provisões de Prêmios / Contraprestações	924	1.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	211	209
Provisão de Insuficiência de Prêmios	559	692
Provisão para Remissão	154	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.465	1.394
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.827	2.388
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	886	129
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	14
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	883	112
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	971	896
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	987	568
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.664	2.290

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.231**	**28.433**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.093	28.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.943	29.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150	-670
Receitas com Administração	0	65
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-862	-542
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.749**	**26.403**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.311	25.652
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-561	751
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.482**	**2.030**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	385
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.836	11.735
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	229	5.086
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.831	3.114

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.804	1.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.804	1.794
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.804	1.794
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.014	6.246
Imóveis de Uso Próprio	4.497	4.681
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.445	4.628
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio	1.105	1.064
Hospitalares / Odontológicos	708	609
Não Hospitalares / Odontológicos	397	455
Imobilizações em Curso	19	0
Outras Imobilizações	68	77
Direito de Uso de Arrendamentos	324	424
Intangível	112	148
TOTAL DO ATIVO	**35.660**	**28.381**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	1,8%
Margem EBIT	15,2%	5,6%
Margem EBITDA	15,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,5%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,0%	21,8%
COMB	93,6%	114,5%
COMBA	81,4%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	19,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.909**	**1.372**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	56	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.555	913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.555	913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	298	397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.002**	**18.262**
Capital Social / Patrimônio Social	12.794	12.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.191	5.415
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.191	5.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.017	777
TOTAL DO PASSIVO	**35.660**	**28.381**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,08	2,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.775	3.536
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.285	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.154	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.100	8.408
RESULTADO BRUTO	**8.124**	**14.101**
Despesas de Comercialização	22	0
Despesas Administrativas	4.998	6.027
Resultado Financeiro Líquido	3.399	852
Receitas Financeiras	3.483	1.877
Despesas Financeiras	84	1.025
Resultado Patrimonial	16	73
Receitas Patrimoniais	18	105
Despesas Patrimoniais	2	33
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.362**	**527**
Imposto de Renda	249	23
Contribuição Social	96	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.017**	**492**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	55,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	326,64	292,75
Custo Médio Beneficiário	231,27	278,34

UNIMED DE FER0DOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - 0 / Bairro: CORINTO – CEP: 15603436 // Fer0dópolis/SP

UNIMED DE FER0DOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.608-9

CNPJ: 53.535.654/0001-86

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.339

Beneficiários em set/23: 7.391

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.779**	**13.123**
Disponível	68	261
Realizável	14.711	12.861
Aplicações Financeiras	9.628	8.338
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.942	5.083
Aplicações Livres	2.686	3.256
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.149	771
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	876	538
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	84	68
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	165
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.894	2.938
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	749	635
Bens e Títulos a Receber	272	84
Despesas Antecipadas	19	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	79
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.809**	**794.856**
Realizável a Longo Prazo	556	556
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	48	48
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.633**	**9.278**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.503	7.451
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.285	3.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	756	911
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.529	2.326
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.124	1.271
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.075	2.904
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	109
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	107
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.422	1.029
Provisões	5	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	428
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	325	260
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.631**	**27.237**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.696	27.276
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.900	29.602
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	797	-2.326
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-38
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.616**	**29.145**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.445	28.778
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171	367
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.015**	**-1.908**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	10.484
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33	10.484
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE FER0DOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.504	2.421
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.504	2.421
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.504	2.421
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.749	1.879
Imóveis de Uso Próprio	1.686	1.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	186	195
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.500	1.608
Imobilizado de Uso Próprio	63	77
Hospitalares / Odontológicos	0	5
Não Hospitalares / Odontológicos	63	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**19.588**	**17.978**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-9,7%
Margem EBIT	0,4%	-9,7%
Margem EBITDA	0,9%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,0%	107,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,5%	14,7%
COMB	100,1%	122,4%
COMBA	96,5%	117,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	15,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.582**	**1.266**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	354	354
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	354	354
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	833
Tributos e Contribuições	833	833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.316	0
Débitos Diversos	79	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.372**	**7.434**
Capital Social / Patrimônio Social	5.079	5.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.203	4.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.203	4.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	90	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	**19.588**	**17.978**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.050	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	102	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.937	8.258
RESULTADO BRUTO	**4.053**	**8.432**
Despesas de Comercialização	133	169
Despesas Administrativas	2.906	3.929
Resultado Financeiro Líquido	943	1.166
Receitas Financeiras	950	1.177
Despesas Financeiras	7	11
Resultado Patrimonial	148	425
Receitas Patrimoniais	148	425
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**90**	**-2.612**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**90**	**-2.612**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	88,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,7%	141,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	378,35	304,52
Custo Médio Beneficiário	321,16	352,63

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

Endereço

AV. SANTOS DUMONT, 949 - 0 / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.714-4

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 337.402

Beneficiários em set/23: 328.531

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**640.247**	**618.81**
Disponível	5.034	14.46
Realizável	635.213	604.35
Aplicações Financeiras	401.970	396.60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	210.345	186.71
Aplicações Livres	191.625	209.88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93.765	69.26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.353	36.45
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	10.076	8.09
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	39.940	23.65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.395	1.05
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.322	24.79
Despesas Diferidas	11.720	11.79
Créditos Tributários e Previdenciários	48.589	36.27
Bens e Títulos a Receber	61.747	55.60
Despesas Antecipadas	2.782	96
Conta-Corrente com Cooperados	4.318	9.05
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**742.405**	**9.054756.70**
Realizável a Longo Prazo	224.433	247.50
Aplicações Financeiras	103.243	139.06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.042	50.02
Aplicações Livres	76.200	89.04
Créditos Tributários e Previdenciários	4.754	4.75
Títulos e Créditos a Receber	7.542	8.06
Despesas de Comercialização Diferidas	15.485	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	57.040	42.06
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	977	59

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**663.452**	**599.526**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395.043	347.627
Provisões de Prêmios / Contraprestações	70.286	62.458
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	68.522	60.664
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.764	1.795
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.390	8.033
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	233.831	198.554
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	83.536	78.582
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.075	10.054
Contraprestações / Prêmios a Restituir	250	174
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.687	3.078
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.138	6.803
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	5.627	23.005
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.838	57.641
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.449	29.465
Débitos Diversos	162.420	131.734
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.921.267**	**2.323.749**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.935.170	2.347.070
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.934.839	2.346.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	331	92
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.902	-23.321
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.742.231**	**2.013.035**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.737.276	2.009.148
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.955	3.887
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**179.037**	**310.714**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.368	718
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.141	111.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.738	88.185
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.725	8.629

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	35.392	52.958
Investimentos	13.482	13.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.363	9.363
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.363	9.363
Participações Societárias Método de Custo	3.738	3.657
Outros Investimentos	381	456
Imobilizado	446.680	443.915
Imóveis de Uso Próprio	236.889	118.854
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	226.128	93.401
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.762	25.453
Imobilizado de Uso Próprio	178.951	105.522
Hospitalares / Odontológicos	163.445	88.693
Não Hospitalares / Odontológicos	15.506	16.829
Imobilizações em Curso	1.496	190.651
Outras Imobilizações	12.316	13.771
Direito de Uso de Arrendamentos	17.028	15.117
Intangível	57.810	51.818
TOTAL DO ATIVO	**1.382.652**	**1.375.523**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,7%	86,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,2%
COMB	99,5%	96,2%
COMBA	97,4%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	35,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**252.316**	**293.637**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.537	10.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.736	3.035
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.801	7.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.072	77.224
Provisões para Tributos Diferidos	8.607	8.759
Provisões para Ações Judiciais	68.465	68.465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.700	52.297
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	34.700	52.297
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104.589	128.786
Débitos Diversos	26.417	24.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**466.885**	**482.360**
Capital Social / Patrimônio Social	239.615	238.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	272.483	241.094
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.555	17.850
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	254.928	223.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-45.213	3.012
TOTAL DO PASSIVO	**1.382.652**	**1.375.523**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,03

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.678	15.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.695	-2.612
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93.872	139.025
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.016	29.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	64.549	89.734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.307	19.587
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.769	71.708
RESULTADO BRUTO	**151.367**	**287.016**
Despesas de Comercialização	9.672	33.142
Despesas Administrativas	160.178	189.348
Resultado Financeiro Líquido	40.819	61.379
Receitas Financeiras	62.200	102.970
Despesas Financeiras	21.381	41.591
Resultado Patrimonial	3.746	9.077
Receitas Patrimoniais	3.917	9.238
Despesas Patrimoniais	171	161
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-13.077**	**58.051**
Imposto de Renda	2.963	16.474
Contribuição Social	1.100	6.145
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-17.140**	**35.432**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,3%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	64,9%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	67,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	196,1%	185,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	644,79	572,64
Custo Médio Beneficiário	584,47	495,89

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. JUSCELINO KUBITSCHEK DE OLIVEIRA, 831 - 0 / Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12505300 // Guaratinguetá/SP

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.557-7

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.261

Beneficiários em set/23: 13.824

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.376**	**22.545**
Disponível	25	732
Realizável	29.351	21.813
Aplicações Financeiras	19.219	14.265
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.760	9.970
Aplicações Livres	8.460	4.295
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.174	3.263
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	796	602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	323	251
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.736	2.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	274
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.318	2.532
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	551	544
Bens e Títulos a Receber	2.978	1.057
Despesas Antecipadas	6	13
Conta-Corrente com Cooperados	105	139
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.991**	**13935.126**
Realizável a Longo Prazo	4.501	8.207
Aplicações Financeiras	3.635	7.700
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.635	7.700
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	867	507
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.171**	**18.394**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.576	12.632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.419	1.174
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.419	1.174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.335	6.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.775	5.012
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	204	238
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	33
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	166	202
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	4
Provisões	1.978	1.822
Provisão para IR e CSLL	284	235
Provisões para Ações Judiciais	284	235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	960	859
Débitos Diversos	1.802	1.208
Conta-Corrente de Cooperados	1.249	863
	117	535

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**53.282**	**62.051**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.197	63.174
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.196	63.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1	1
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-915	-1.123
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**44.369**	**49.662**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.606	49.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	763	625
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.913**	**12.388**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.861	3.520
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	9
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.555	3.508

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.382	26.053
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.841	22.517
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	17.841	22.517
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.542	3.536
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	359	415
Imóveis de Uso Próprio	135	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	135	138
Imobilizado de Uso Próprio	224	277
Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	223	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	749	451
TOTAL DO ATIVO	**56.367**	**57.671**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,6%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	-7,2%
Margem EBIT	-0,2%	-3,6%
Margem EBITDA	0,0%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	80,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,8%	15,9%
COMB	98,4%	96,9%
COMBA	96,2%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,6	45,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.451**	**12.634**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	115	375
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	115	375
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.747	6.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.747	6.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.586	5.492
Débitos Diversos	4	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.745**	**26.643**
Capital Social / Patrimônio Social	8.974	8.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.893	17.893
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.893	17.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.122	0
TOTAL DO PASSIVO	**56.367**	**57.671**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	297	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	698	1.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	495	1.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	201	135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.808	3.046
RESULTADO BRUTO	**12.097**	**14.674**
Despesas de Comercialização	683	664
Despesas Administrativas	7.364	9.808
Resultado Financeiro Líquido	1.227	1.766
Receitas Financeiras	2.495	3.038
Despesas Financeiras	1.269	1.272
Resultado Patrimonial	-4.832	-6.353
Receitas Patrimoniais	38	402
Despesas Patrimoniais	4.870	6.755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.362**	**-3.431**
Imposto de Renda	538	679
Contribuição Social	200	253
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	71
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.122**	**-4.434**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	59,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,8%	116,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	433,74	391,90
Custo Médio Beneficiário	361,05	313,40

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 7111000 // Guarulhos/SP

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.305-1

CNPJ: 74.466.137/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 84.800

Beneficiários em set/23: 71.556

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**74.822**	**72.431**
Disponível	1.182	870
Realizável	73.641	71.561
Aplicações Financeiras	25.335	20.903
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.258	20.061
Aplicações Livres	5.076	843
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.411	16.336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.534	7.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.803	1.578
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.775	5.678
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.299	1.983
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.615	13.213
Despesas Diferidas	2.029	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.951	3.645
Bens e Títulos a Receber	17.669	17.332
Despesas Antecipadas	76	112
Conta-Corrente com Cooperados	556	20
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**64.857**	**2067.700**
Realizável a Longo Prazo	14.612	15.329
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.979	10.892
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**69.678**	**70.349**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.540	28.862
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.951	4.549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.544	4.115
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	408	433
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.604	2.865
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.779	10.309
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.206	11.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.101	1.633
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	35
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	292	435
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	145	236
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	654	927
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	6.014	2.618
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.762	6.651
Débitos Diversos	4.075	8.467
Conta-Corrente de Cooperados	24.186	22.118
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**232.125**	**302.615**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238.048	310.352
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	237.935	310.061
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	291
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.923	-7.737
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**163.478**	**216.172**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.411	214.602
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.067	1.571
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**68.646**	**86.443**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.679	20.371
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.967	16.698
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.536	3.270

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.633	4.437
Investimentos	5.400	5.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.400	5.177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.400	5.177
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.056	46.390
Imóveis de Uso Próprio	29.152	30.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.152	30.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.806	11.935
Hospitalares / Odontológicos	6.077	6.454
Não Hospitalares / Odontológicos	4.729	5.481
Imobilizações em Curso	2.444	2.147
Outras Imobilizações	1.653	2.145
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	789	804
TOTAL DO ATIVO	**139.679**	**140.131**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	-45,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-6,4%
Margem EBIT	2,5%	-3,6%
Margem EBITDA	3,8%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,1%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	2,5%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,8%
COMB	84,6%	86,5%
COMBA	85,8%	86,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	17,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**32.494**	**27.250**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.214	6.105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	265	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.948	5.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.746	2.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.746	2.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.414	3.414
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.359	3.359
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.417	14.519
Débitos Diversos	703	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**41.413**	**42.532**
Capital Social / Patrimônio Social	37.176	37.492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.040	24.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.040	24.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-804	-19.380
TOTAL DO PASSIVO	**143.585**	**140.131**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,03

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	176	402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.255	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.088	299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.052	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.876	77.944
RESULTADO BRUTO	**80.500**	**108.223**
Despesas de Comercialização	1.814	7.556
Despesas Administrativas	31.544	38.336
Resultado Financeiro Líquido	-3.086	-716
Receitas Financeiras	6.527	7.705
Despesas Financeiras	9.613	8.421
Resultado Patrimonial	424	537
Receitas Patrimoniais	424	537
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.906**	**-19.122**
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.906**	**-19.128**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	33,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	69,6%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,7%	229,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	356,34	293,25
Custo Médio Beneficiário	249,72	208,53

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14940133 // Ibitinga/SP

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.523-8

CNPJ: 00.494.870/0001-64

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.860

Beneficiários em set/23: 14.613

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**31.049**	**33.986**
Disponível	452	335
Realizável	30.598	33.651
Aplicações Financeiras	24.254	26.897
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.661	4.276
Aplicações Livres	19.593	22.621
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.155	1.939
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.405	1.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	750	562
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.001	1.704
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	800	526
Bens e Títulos a Receber	1.198	2.392
Despesas Antecipadas	140	28
Conta-Corrente com Cooperados	50	167
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.549**	**1677.784**
Realizável a Longo Prazo	6.222	5.968
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.166	5.968
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.042**	**9.379**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.191	4.109
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	533	519
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.703	1.201
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.951	2.389
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.273	1.656
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.161	1.402
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	253
Provisões	836	700
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	828	1.061
Débitos Diversos	1	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.913	1.854
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**46.463**	**54.104**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.640	54.758
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.636	54.686
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	72
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-177	-653
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**42.733**	**44.491**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.171	44.312
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	562	178
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.729**	**9.614**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	194	161
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.808	6.609
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.855	4.347
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.201	1.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.141	1.036
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	1.107	690
Imóveis de Uso Próprio	539	343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	539	343
Imobilizado de Uso Próprio	568	347
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	568	347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	30
TOTAL DO ATIVO	**39.599**	**41.771**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	6,9%
Margem EBIT	0,8%	9,3%
Margem EBITDA	1,1%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,8%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,3%
COMB	107,4%	97,3%
COMBA	102,4%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	10,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.446**	**6.509**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.411	6.487
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.411	6.487
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	22
Tributos e Contribuições	19	22
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**23.110**	**25.882**
Capital Social / Patrimônio Social	6.129	5.798
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.308	16.638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.308	16.638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-326	3.446
TOTAL DO PASSIVO	**39.599**	**41.771**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,63
LC (Liquidez Corrente)	3,09	3,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.952	2.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	292	1.319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	311	1.107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	346	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-430	-55
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.383	5.047
RESULTADO BRUTO	**9.439**	**15.065**
Despesas de Comercialização	285	144
Despesas Administrativas	6.786	8.064
Resultado Financeiro Líquido	2.183	2.931
Receitas Financeiras	2.309	3.087
Despesas Financeiras	127	156
Resultado Patrimonial	122	374
Receitas Patrimoniais	199	374
Despesas Patrimoniais	77	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**289**	**5.114**
Imposto de Renda	416	815
Contribuição Social	155	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	44	388
RESULTADO LÍQUIDO	**-326**	**3.609**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,3%	61,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	347,60	318,53
Custo Médio Beneficiário	318,94	259,97

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - 0 / Bairro: NOVA JABOTICABAL – CEP: 14870010 // Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.988-6

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 28.120

Beneficiários em set/23: 28.540

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.647**	**28.168**
Disponível	273	858
Realizável	27.374	27.310
Aplicações Financeiras	19.963	19.976
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.841	10.945
Aplicações Livres	8.123	9.032
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.404	2.917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	863	722
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	197	189
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	405	446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	939	1.560
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.185	995
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	769	987
Bens e Títulos a Receber	2.562	2.224
Despesas Antecipadas	274	179
Conta-Corrente com Cooperados	218	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.562**	**3246.826**
Realizável a Longo Prazo	30.299	34.378
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	413	499
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.896	32.209
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.990	1.670

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.769**	**22.989**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.142	9.573
Provisões de Prêmios / Contraprestações	576	476
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	576	476
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.352	3.656
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.964	5.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.553	1.235
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	9
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.145	804
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	406	422
Provisões	764	651
Provisão para IR e CSLL	6	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	991	970
Débitos Diversos	4.967	5.702
Conta-Corrente de Cooperados	5.276	4.787
	71	71

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**78.959**	**96.478**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.564	97.472
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.564	97.472
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-606	-994
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**68.267**	**77.807**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.508	77.377
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	758	431
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.692**	**18.671**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	46
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.700	5.025
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.285	2.882
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.021	829

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.504	1.494
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.504	1.494
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.271	1.267
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	233	227
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.421	10.649
Imóveis de Uso Próprio	7.485	7.681
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.869	3.971
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.616	3.710
Imobilizado de Uso Próprio	2.282	2.238
Hospitalares / Odontológicos	702	850
Não Hospitalares / Odontológicos	1.580	1.387
Imobilizações em Curso	10	66
Outras Imobilizações	644	665
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	338	305
TOTAL DO ATIVO	**70.209**	**74.994**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	3,2%
Margem EBIT	3,1%	6,2%
Margem EBITDA	3,7%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,6%	79,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,9%
COMB	99,6%	94,3%
COMBA	98,1%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	18,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**21.915**	**40.372**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	547	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	547	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.467	32.622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.467	32.622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	257
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	178	257
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.636	6.850
Débitos Diversos	86	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**23.526**	**11.633**
Capital Social / Patrimônio Social	801	838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.413	8.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.948	4.789
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.465	3.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.312	2.542
TOTAL DO PASSIVO	**70.209**	**74.994**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.395	1.314
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-216	-161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.434	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.009	3.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.836	4.279
RESULTADO BRUTO	**13.209**	**19.991**
Despesas de Comercialização	852	905
Despesas Administrativas	9.515	12.562
Resultado Financeiro Líquido	1.140	1.101
Receitas Financeiras	3.053	3.555
Despesas Financeiras	1.913	2.454
Resultado Patrimonial	-146	164
Receitas Patrimoniais	22	164
Despesas Patrimoniais	167	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**567**	**3.188**
Imposto de Renda	3	170
Contribuição Social	2	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	183	0
RESULTADO LÍQUIDO	**379**	**2.935**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	84,5%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	36,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	198,4%	544,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	288,85	266,34
Custo Médio Beneficiário	247,12	211,45

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 75800024 // Jataí/GO

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.484-7

CNPJ: 37.652.765/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.939

Beneficiários em set/23: 8.498

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.339**	**9.854**
Disponível	72	281
Realizável	11.268	9.573
Aplicações Financeiras	6.597	5.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.076	2.829
Aplicações Livres	3.522	3.025
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.750	1.478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	681	582
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	972	807
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	96	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.040	1.357
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	862	881
Despesas Antecipadas	18	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**21.824**	**021.529**
Realizável a Longo Prazo	6.100	5.774
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.091	5.765
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.177**	**7.088**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.379	3.633
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.040	866
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.040	866
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	584	397
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	868	637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.888	1.733
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3	10
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	865	723
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	609	530
Débitos Diversos	137	549
Conta-Corrente de Cooperados	2.076	1.504
	98	132

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.125**	**22.249**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.634	23.053
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.634	23.053
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-508	-804
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.392**	**15.321**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.238	14.971
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	349
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.733**	**6.929**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.804	5.751
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.427	4.387
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	2
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	728	827

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	716	699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	716	699
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.870	14.936
Imóveis de Uso Próprio	1.430	1.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.430	1.473
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.117	3.374
Hospitalares / Odontológicos	2.943	3.198
Não Hospitalares / Odontológicos	174	176
Imobilizações em Curso	625	416
Outras Imobilizações	9.698	9.672
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	138	120
TOTAL DO ATIVO	**33.163**	**31.383**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	-7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,1%	52,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-4,7%
Margem EBIT	4,5%	-0,9%
Margem EBITDA	5,0%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,5%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	23,2%	21,4%
COMB	90,5%	90,7%
COMBA	89,0%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	15,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.656**	**10.583**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	768	768
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	768	768
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.467	6.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.467	6.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.422	3.422
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**14.132**	**13.712**
Capital Social / Patrimônio Social	2.280	2.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.977	12.496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.977	12.496
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-125	-1.038
TOTAL DO PASSIVO	**32.965**	**31.383**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	649	534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-654	-318
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	350	1.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	261	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.451	7.508
RESULTADO BRUTO	**12.862**	**11.775**
Despesas de Comercialização	126	92
Despesas Administrativas	3.981	4.764
Resultado Financeiro Líquido	288	146
Receitas Financeiras	753	863
Despesas Financeiras	465	717
Resultado Patrimonial	15	170
Receitas Patrimoniais	16	170
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**299**	**-910**
Imposto de Renda	52	64
Contribuição Social	49	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**198**	**-1.038**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,8%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	40,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,3%	128,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	223,14	206,26
Custo Médio Beneficiário	148,43	142,00

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - 0 / Bairro: AMÉRICA – CEP: 89204060 // Joinville/SC

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.127-3

CNPJ: 82.602.327/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 104.512

Beneficiários em set/23: 117.437

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**237.075**	**177.053**
Disponível	356	224
Realizável	236.719	176.829
Aplicações Financeiras	189.724	134.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.190	37.151
Aplicações Livres	149.534	97.143
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.223	16.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.660	1.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5.689	4.127
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.875	10.804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.440	12.943
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.281	3.478
Bens e Títulos a Receber	8.920	9.253
Despesas Antecipadas	130	106
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**183.266**	**0198.577**
Realizável a Longo Prazo	9.552	19.765
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	18	24
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.686	15.061
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.848	4.680

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**124.628**	**105.788**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.222	34.889
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.125	1.069
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.125	1.069
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	660	686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.883	14.996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.554	18.137
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.397	9.562
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	584	278
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.813	9.284
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.149	2.272
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.262	15.183
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.476	7.117
Débitos Diversos	48.006	35.273
Conta-Corrente de Cooperados	2.117	1.493

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**427.458**	**480.198**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	433.174	486.336
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	433.139	487.323
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	-987
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.716	-6.138
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**394.601**	**445.670**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	391.185	444.737
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.416	933
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**32.857**	**34.528**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58.177	92.622
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52.179	81.695
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.513	9.334

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.444	10.356
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.153	10.065
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.552	4.552
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.601	5.514
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	291	291
Imobilizado	162.904	168.135
Imóveis de Uso Próprio	120.531	124.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91.331	94.678
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.200	29.403
Imobilizado de Uso Próprio	42.301	43.983
Hospitalares / Odontológicos	39.313	40.858
Não Hospitalares / Odontológicos	2.988	3.125
Imobilizações em Curso	72	72
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	367	321
TOTAL DO ATIVO	**420.341**	**375.630**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	3,7%
Margem EBIT	9,8%	5,6%
Margem EBITDA	9,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,2%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,5%
COMB	96,5%	97,4%
COMBA	92,9%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	12,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**96.991**	**99.076**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.752	1.842
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.650	1.741
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93.713	93.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	93.713	93.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.329	1.583
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.329	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.604
Débitos Diversos	198	428
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**198.721**	**170.766**
Capital Social / Patrimônio Social	27.996	28.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	141.208	126.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.618	4.618
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	136.590	121.956
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.517	15.686
TOTAL DO PASSIVO	**420.341**	**375.630**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	485	1.593
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.214	-10.246
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.374	7.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.115	7.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.259	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	392
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.085	82.326
RESULTADO BRUTO	**92.874**	**129.690**
Despesas de Comercialização	1.377	1.161
Despesas Administrativas	16.702	21.253
Resultado Financeiro Líquido	16.119	11.872
Receitas Financeiras	18.034	17.282
Despesas Financeiras	1.915	5.410
Resultado Patrimonial	2.891	4.550
Receitas Patrimoniais	4.019	5.200
Despesas Patrimoniais	1.128	650
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**39.291**	**20.880**
Imposto de Renda	6.092	2.510
Contribuição Social	2.260	935
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**30.939**	**17.435**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,5%	120,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	399,24	378,48
Custo Médio Beneficiário	368,11	351,62

UNIMED DE LENÇOIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18682550 // Lençóis Paulista/SP

UNIMED DE LENÇOIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.503-1

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.423

Beneficiários em set/23: 22.985

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.239**	**21.477**
Disponível	271	715
Realizável	20.969	20.762
Aplicações Financeiras	13.176	14.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.431	9.238
Aplicações Livres	2.746	5.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.888	2.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	227	322
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.087	1.039
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	573	505
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	48	219
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.843	1.501
Bens e Títulos a Receber	2.999	2.068
Despesas Antecipadas	14	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.098**	**013.006**
Realizável a Longo Prazo	1.736	2.802
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	20	20
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	940	856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.065**	**18.586**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.686	10.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.252	2.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.233	2.663
Provisão para Remissão	19	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	470	563
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.012	1.185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.953	5.792
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	218
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	163	212
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.066	740
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.879	2.599
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	626	924
Débitos Diversos	4.638	3.894
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56.174**	**60.945**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.664	61.500
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.252	63.869
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.412	-2.369
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-491	-555
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**48.629**	**58.270**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.469	57.993
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	160	278
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.544**	**2.675**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	213
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.179	4.583
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	600	1.935
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	722	1.361

UNIMED DE LENÇOIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	776	1.926
Investimentos	1.513	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.513	1.465
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.513	1.465
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.819	8.682
Imóveis de Uso Próprio	344	369
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	344	369
Imobilizado de Uso Próprio	2.391	2.309
Hospitalares / Odontológicos	1.957	1.945
Não Hospitalares / Odontológicos	435	364
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.744	2.665
Direito de Uso de Arrendamentos	3.339	3.339
Intangível	31	58
TOTAL DO ATIVO	**33.338**	**34.483**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-3,6%
Margem EBIT	4,8%	-1,1%
Margem EBITDA	5,2%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	95,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,6%	16,0%
COMB	100,2%	112,0%
COMBA	98,0%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	8,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.381**	**5.728**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	690	546
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	668	531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	71
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	557
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	557
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.168	1.110
Débitos Diversos	3.435	3.443
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.892**	**10.169**
Capital Social / Patrimônio Social	7.014	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.276	3.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.276	3.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	603	0
TOTAL DO PASSIVO	**33.338**	**34.483**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	858	1.287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	884	542
RESULTADO BRUTO	**9.622**	**6.978**
Despesas de Comercialização	363	404
Despesas Administrativas	7.273	9.021
Resultado Financeiro Líquido	1.200	1.516
Receitas Financeiras	1.551	2.471
Despesas Financeiras	351	955
Resultado Patrimonial	46	90
Receitas Patrimoniais	46	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.230**	**-1.566**
Imposto de Renda	296	304
Contribuição Social	114	121
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	34
RESULTADO LÍQUIDO	**1.819**	**-2.026**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,5%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	70,5%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	206,1%	239,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	262,44	229,40
Custo Médio Beneficiário	218,54	228,16

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13480090 // Limeira/SP

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.157-4

CNPJ: 50.480.953/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 52.781

Beneficiários em set/23: 52.129

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**36.622**	**31.380**
Disponível	3.871	946
Realizável	32.751	30.434
Aplicações Financeiras	13.411	11.301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.897	11.068
Aplicações Livres	1.514	233
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.324	7.766
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.877	2.835
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	275	171
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.898	3.665
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.274	1.094
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.226	3.238
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	225	478
Bens e Títulos a Receber	7.196	7.190
Despesas Antecipadas	303	318
Conta-Corrente com Cooperados	67	143
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**121.779**	**143120.758**
Realizável a Longo Prazo	13.170	10.369
Aplicações Financeiras	41	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	41	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.108	10.348
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**46.701**	**43.104**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.409	11.137
Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	233
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.412	8.546
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.747	2.330
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.496	1.305
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	200
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.383	1.091
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	15
Provisões	2.805	2.936
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.409	4.628
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.797	7.064
Débitos Diversos	20.750	16.033
Conta-Corrente de Cooperados	35	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**169.170**	**201.741**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.199	206.862
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.261	206.831
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-63	31
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.028	-5.121
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**147.160**	**174.273**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.743	174.062
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-583	211
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**22.010**	**27.468**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.090	15.904
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.058	10.164
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.630	981

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.318	3.318
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.318	3.318
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104.849	106.456
Imóveis de Uso Próprio	91.706	92.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	84.851	85.935
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.854	6.920
Imobilizado de Uso Próprio	13.067	13.524
Hospitalares / Odontológicos	12.420	12.757
Não Hospitalares / Odontológicos	647	767
Imobilizações em Curso	38	36
Outras Imobilizações	38	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	442	616
TOTAL DO ATIVO	**158.402**	**152.138**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-2,1%
Margem EBIT	5,4%	1,4%
Margem EBITDA	5,6%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,4%
COMB	98,7%	99,9%
COMBA	99,7%	101,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	18,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**41.914**	**43.692**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	79	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.083	14.951
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.083	14.951
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.488	28.253
Débitos Diversos	264	467
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**69.787**	**65.342**
Capital Social / Patrimônio Social	27.037	26.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.572	38.656
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.502	6.587
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.069	32.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.178	0
TOTAL DO PASSIVO	**158.402**	**152.138**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,75
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.401	4.759
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-117	-133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.100	3.805
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	701	832
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.000	2.424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	399	549
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.452	14.164
RESULTADO BRUTO	**32.125**	**39.707**
Despesas de Comercialização	221	997
Despesas Administrativas	19.613	26.207
Resultado Financeiro Líquido	-1.754	-2.474
Receitas Financeiras	2.618	3.999
Despesas Financeiras	4.372	6.473
Resultado Patrimonial	737	1.217
Receitas Patrimoniais	737	1.217
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.588**	**-3.183**
Imposto de Renda	233	343
Contribuição Social	90	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	171	465
RESULTADO LÍQUIDO	**4.094**	**-4.124**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,2%	70,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	49,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,0%	132,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	347,22	311,00
Custo Médio Beneficiário	300,50	267,15

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

Endereço

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1040 - BLOCO D /
Bairro: CENTRO – CEP: 16400101 // Lins/SP

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.427-9 CNPJ: 71.695.746/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 15.260

Beneficiários em set/23: 15.326

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.851**	**31.495**
Disponível	918	242
Realizável	32.932	31.253
Aplicações Financeiras	21.196	18.986
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.442	8.691
Aplicações Livres	11.755	10.295
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.478	6.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.041	1.469
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.020	856
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.011	3.580
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	406	355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	789	2.242
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.095	883
Bens e Títulos a Receber	3.303	2.787
Despesas Antecipadas	71	94
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**53.015**	**053.363**
Realizável a Longo Prazo	36.074	35.727
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.109	10.746
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	17

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.911**	**19.447**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.673	10.054
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.798	1.274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.695	1.188
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	103	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.612	1.562
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.775	3.172
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.487	4.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	364	641
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	7
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	151
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	341	477
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	5
Provisões	551	451
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.778	1.642
Débitos Diversos	425	1.175
Conta-Corrente de Cooperados	8.080	5.445
	39	39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.485**	**74.432**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.846	75.137
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.901	75.120
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-55	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-361	-705
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**52.465**	**66.402**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.025	65.979
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-559	423
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.020**	**8.030**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	25
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.568	18.940
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.581	3.399

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	24.963	24.963
Investimentos	3.125	3.125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.124	3.124
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	13.576	14.116
Imóveis de Uso Próprio	8.035	6.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	4.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.035	2.480
Imobilizado de Uso Próprio	5.478	4.229
Hospitalares / Odontológicos	3.834	3.920
Não Hospitalares / Odontológicos	1.644	309
Imobilizações em Curso	9	3.268
Outras Imobilizações	54	64
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	239	394
TOTAL DO ATIVO	**86.866**	**84.857**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	0,2%
Margem EBIT	2,3%	2,9%
Margem EBITDA	3,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,1%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,6%
COMB	100,5%	101,9%
COMBA	97,5%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	88,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,7	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	17,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**43.671**	**43.803**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.123	1.054
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	128
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	957	926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.837	41.460
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.837	41.460
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	708	1.027
Débitos Diversos	4	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.582**	**21.607**
Capital Social / Patrimônio Social	2.935	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.647	18.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.647	18.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	225
TOTAL DO PASSIVO	**87.163**	**84.857**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.988	15.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-341	-544
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.882	3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.377	1.796
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	483	608
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	960
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.193	15.057
RESULTADO BRUTO	**17.049**	**24.175**
Despesas de Comercialização	75	134
Despesas Administrativas	7.252	9.290
Resultado Financeiro Líquido	1.863	2.197
Receitas Financeiras	2.545	3.298
Despesas Financeiras	682	1.101
Resultado Patrimonial	1	324
Receitas Patrimoniais	3	324
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**711**	**1.128**
Imposto de Renda	697	657
Contribuição Social	257	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	55	88
RESULTADO LÍQUIDO	**-298**	**138**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	33,4%	30,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	303,9%	292,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	429,87	399,69
Custo Médio Beneficiário	379,32	356,24

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - 0 /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD –
CEP: 86050460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.326-9

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 212.009

Beneficiários em set/23: 200.546

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**451.065**	**432.179**
Disponível	473	1.671
Realizável	450.592	430.508
Aplicações Financeiras	357.936	346.957
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86.384	81.571
Aplicações Livres	271.552	265.385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.236	36.965
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.261	20.243
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	8.482	7.075
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.492	9.647
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.793	4.953
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.086	10.853
Bens e Títulos a Receber	33.534	28.970
Despesas Antecipadas	1.388	1.330
Conta-Corrente com Cooperados	619	480
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**209.057**	**480181.441**
Realizável a Longo Prazo	104.456	101.298
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	450	451
Títulos e Créditos a Receber	13	11
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	103.994	100.836
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**202.060**	**178.969**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113.940	107.239
Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.511	26.027
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	29.511	26.027
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.556	1.761
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.409	26.453
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.464	52.999
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.934	6.263
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.071	1.508
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	135
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.749	4.522
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	98
Provisões	2.869	3.306
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.227	16.738
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46.595	36.486
Conta-Corrente de Cooperados	17.496	8.937

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**693.746**	**829.109**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	706.578	842.159
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	706.578	842.159
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.831	-13.050
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**627.728**	**767.455**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	630.262	758.677
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.534	8.778
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**66.019**	**61.654**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.214	47.411
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.560	33.162
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.575	4.363

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.471	12.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.471	12.552
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	90.799	66.161
Imóveis de Uso Próprio	57.055	27.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.544	7.365
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.512	20.619
Imobilizado de Uso Próprio	13.488	11.933
Hospitalares / Odontológicos	1.858	1.987
Não Hospitalares / Odontológicos	11.631	9.946
Imobilizações em Curso	4.987	21.585
Outras Imobilizações	5.820	1.224
Direito de Uso de Arrendamentos	9.447	3.435
Intangível	2.330	1.430
TOTAL DO ATIVO	**660.121**	**613.620**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	0,1%
Margem EBIT	5,8%	3,6%
Margem EBITDA	6,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,4%
COMB	99,4%	101,9%
COMBA	96,1%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	12,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**189.086**	**176.101**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.967	3.807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.967	3.807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177.237	169.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177.237	169.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.882	2.298
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**268.975**	**258.550**
Capital Social / Patrimônio Social	161.877	161.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.700	96.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.700	96.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.399	441
TOTAL DO PASSIVO	**660.121**	**613.620**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.080	9.886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.521	-3.442
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.839	13.877
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.260	8.852
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.458	6.560
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.113	-1.801
Provisão para Perdas Sobre Créditos	234	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.147	42.653
RESULTADO BRUTO	**97.915**	**98.630**
Despesas de Comercialização	5.154	7.386
Despesas Administrativas	56.688	69.605
Resultado Financeiro Líquido	23.824	35.149
Receitas Financeiras	41.283	54.658
Despesas Financeiras	17.459	19.508
Resultado Patrimonial	5.597	2.861
Receitas Patrimoniais	8.268	2.995
Despesas Patrimoniais	2.671	133
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**22.625**	**10.113**
Imposto de Renda	8.957	6.321
Contribuição Social	3.269	2.877
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.399**	**914**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	50,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,4%	137,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	380,04	332,95
Custo Médio Beneficiário	343,63	308,04

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - 0 /
Bairro: VILA ZELIA – CEP: 12604080 //
Lorena/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 38.562-0

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.876

Beneficiários em set/23: 7.793

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.194**	**17.300**
Disponível	60	265
Realizável	18.134	17.035
Aplicações Financeiras	2.678	2.711
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.607	2.711
Aplicações Livres	71	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.852	8.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.037	712
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.236	6.028
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.578	1.692
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.802	2.512
Despesas Diferidas	155	0
Créditos Tributários e Previdenciários	788	871
Bens e Títulos a Receber	4.321	2.095
Despesas Antecipadas	56	9
Conta-Corrente com Cooperados	483	405
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.388**	**40522.997**
Realizável a Longo Prazo	1.139	1.160
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	213	234
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	925	925
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18.679**	**15.183**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.016	3.221
Provisões de Prêmios / Contraprestações	461	428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	461	428
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.904	1.397
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.598	1.353
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	807	328
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	14
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	795	312
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	1.212	995
Provisão para IR e CSLL	37	42
Provisões para Ações Judiciais	37	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.868	2.091
Débitos Diversos	1.622	1.160
Conta-Corrente de Cooperados	9.037	7.234
	80	111

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**27.677**	**36.448**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.293	37.310
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.293	37.310
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-616	-862
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**23.534**	**26.299**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.289	26.555
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	-256
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.143**	**10.150**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	328	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.479	25.679
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.417	10.085
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.723	5.323

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.655	1.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.655	1.651
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.704	18.837
Imóveis de Uso Próprio	11.801	12.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.801	11.763
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	454
Imobilizado de Uso Próprio	4.404	4.680
Hospitalares / Odontológicos	4.033	4.152
Não Hospitalares / Odontológicos	371	528
Imobilizações em Curso	81	0
Outras Imobilizações	287	356
Direito de Uso de Arrendamentos	1.131	1.584
Intangível	1.891	1.349
TOTAL DO ATIVO	**40.582**	**40.297**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,9%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,7%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	6,3%
Margem EBIT	-4,8%	9,1%
Margem EBITDA	-3,8%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,9%
COMB	101,2%	87,8%
COMBA	102,8%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,3%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,8	90,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	19,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.192**	**7.208**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.158	3.747
Provisões para Tributos Diferidos	364	364
Provisões para Ações Judiciais	2.794	3.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	643
Débitos Diversos	3.005	2.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**15.711**	**17.906**
Capital Social / Patrimônio Social	2.105	1.962
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.944	14.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.237	13.605
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.337	1.633
TOTAL DO PASSIVO	**40.582**	**40.297**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.339	10.271
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-582	-677
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-474	509
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-474	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.159	26.492
RESULTADO BRUTO	**21.006**	**36.027**
Despesas de Comercialização	39	13
Despesas Administrativas	4.438	5.731
Resultado Financeiro Líquido	-431	-81
Receitas Financeiras	528	761
Despesas Financeiras	959	842
Resultado Patrimonial	3	106
Receitas Patrimoniais	3	106
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.222**	**2.465**
Imposto de Renda	42	94
Contribuição Social	22	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	52	37
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.337**	**2.291**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,6%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	67,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,3%	125,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	392,24	436,47
Custo Médio Beneficiário	332,92	313,76

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 27910230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.295-3

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 66.352

Beneficiários em set/23: 76.692

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**118.357**	**110.461**
Disponível	3.732	3.376
Realizável	114.625	107.085
Aplicações Financeiras	50.429	47.799
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.455	27.948
Aplicações Livres	19.974	19.851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.265	24.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.287	2.082
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	679	823
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	28.103	21.999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.554	8.589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.704	3.878
Bens e Títulos a Receber	21.617	21.875
Despesas Antecipadas	56	40
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**236.309**	**0213.019**
Realizável a Longo Prazo	17.240	16.413
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	874	874
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.338	15.511
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	28

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**115.138**	**94.064**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.530	42.986
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.338	2.164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.947	1.863
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	391	300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.230	1.876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.996	29.990
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.966	8.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.581	6.653
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	836	3.341
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	325	159
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.800	2.536
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	610	616
Provisões	5.800	7.092
Provisão para IR e CSLL	15	186
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	186
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.021	8.658
Débitos Diversos	1.106	971
Conta-Corrente de Cooperados	31.866	24.746
	1.219	2.771

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**289.683**	**344.384**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	292.307	347.985
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	292.464	348.023
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-157	-38
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.624	-3.601
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**235.807**	**261.848**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	233.798	261.236
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.009	612
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**53.876**	**82.536**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.568	1.460
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.655	59.679
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.034	21.890
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	23.598	33.375

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.211	5.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.211	5.751
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211.875	190.050
Imóveis de Uso Próprio	8.560	8.560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.560	8.560
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14.866	18.358
Hospitalares / Odontológicos	11.687	15.457
Não Hospitalares / Odontológicos	3.179	2.900
Imobilizações em Curso	177.526	151.569
Outras Imobilizações	4.130	3.804
Direito de Uso de Arrendamentos	6.793	7.760
Intangível	983	805
TOTAL DO ATIVO	**354.667**	**323.480**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	9,3%
Margem EBIT	5,4%	10,6%
Margem EBITDA	5,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	75,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,3%
COMB	94,8%	88,2%
COMBA	93,3%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,2	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,8	41,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**42.537**	**47.449**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.911	1.810
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	552	486
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.256	1.280
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	44
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.079	34.427
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.079	34.427
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.388	1.388
Tributos e Contribuições	829	829
Parcelamento de Tributos e Contribuições	560	560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.158	9.824
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**196.992**	**181.967**
Capital Social / Patrimônio Social	43.543	39.446
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	139.754	121.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139.754	121.331
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.694	21.190
TOTAL DO PASSIVO	**354.667**	**323.480**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.022	4.414
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-371	-518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.005	14.378
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.888	11.115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.116	3.262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.649	58.500
RESULTADO BRUTO	**91.466**	**129.815**
Despesas de Comercialização	3.896	3.454
Despesas Administrativas	34.936	38.686
Resultado Financeiro Líquido	4.448	3.145
Receitas Financeiras	5.331	6.962
Despesas Financeiras	882	3.817
Resultado Patrimonial	555	1.268
Receitas Patrimoniais	555	1.268
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**14.689**	**32.551**
Imposto de Renda	726	513
Contribuição Social	268	193
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**13.694**	**31.844**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,7%	58,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,0%	77,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	424,99	427,23
Custo Médio Beneficiário	345,59	324,10

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - 0 /
Bairro: SÃO GERALDO – CEP: 69050000 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.196-1

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.040

Beneficiários em set/23: 17.933

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**367.516**	**325.94**
Disponível	3.926	2.25
Realizável	363.589	323.68
Aplicações Financeiras	23.682	29.59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.519	29.33
Aplicações Livres	163	25
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.565	43.04
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45.532	39.00
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.892	3.89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	124.831	90.99
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	68.326	67.81
Bens e Títulos a Receber	94.076	89.11
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	3.109	3.10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**156.851**	**3.109155.86**
Realizável a Longo Prazo	119.807	117.81
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.59
Títulos e Créditos a Receber	43	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.987	39.99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**660.361**	**556.843**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251.603	213.156
Provisões de Prêmios / Contraprestações	69.251	56.145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.337	11.090
Provisão de Insuficiência de Prêmios	56.197	44.372
Provisão para Remissão	717	683
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45.697	31.472
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128.940	119.202
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.714	6.337
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55.707	31.194
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	238	300
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.162	1.162
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	54.307	29.732
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	110.451	70.595
Provisão para IR e CSLL	2.840	2.840
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.840	2.840
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	185.577	175.546
Débitos Diversos	15.624	21.707
Conta-Corrente de Cooperados	38.559	41.806
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**87.359**	**55.103**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.359	55.103
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.578	84.606
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-219	-29.503
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**120.358**	**91.340**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.062	91.008
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.296	332
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-32.999**	**-36.237**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.907	15.522
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.784	12.898
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.784	2.320

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	69.182	69.222
Investimentos	22.699	22.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	21.530	21.530
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.169	1.169
Imobilizado	10.968	11.843
Imóveis de Uso Próprio	91	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	91	105
Imobilizado de Uso Próprio	10.035	10.706
Hospitalares / Odontológicos	5.665	6.180
Não Hospitalares / Odontológicos	4.370	4.526
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	835	1.025
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.376	3.510
TOTAL DO ATIVO	**524.366**	**481.807**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,3%	-11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,7%	-38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,0%	-98,2%
Margem EBIT	-47,1%	-92,7%
Margem EBITDA	-46,0%	-91,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	137,8%	165,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,1%	54,0%
COMB	169,9%	219,8%
COMBA	170,6%	220,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	169,4%	219,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	186,4	351,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	289,3	469,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**258.743**	**257.972**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.353	29.506
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	991	713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.137	2.568
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.224	26.224
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213.025	212.210
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156.654	155.799
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.339	56.379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.899	4.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-394.738**	**-333.009**
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.330	21.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.880	20.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-446.225	-384.496
TOTAL DO PASSIVO	**524.366**	**481.807**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,56	0,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	339	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-88	-279
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	382
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.981	2.558
RESULTADO BRUTO	**-11.107**	**-20.991**
Despesas de Comercialização	61	26
Despesas Administrativas	28.022	29.752
Resultado Financeiro Líquido	-324	-201
Receitas Financeiras	2.263	2.813
Despesas Financeiras	2.587	3.014
Resultado Patrimonial	-24	-33
Receitas Patrimoniais	4	11
Despesas Patrimoniais	28	44
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-43.694**	**-54.120**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-43.694**	**-54.120**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	175,3%	169,1%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-232,8%	-244,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	538,39	241,05
Custo Médio Beneficiário	743,10	528,62

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA BORORÓS, 225 - 0 / Bairro: SALGADO FILHO – CEP: 17502270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.610-6

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 82.541

Beneficiários em set/23: 88.943

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**107.519**	**101.270**
Disponível	4.183	1.451
Realizável	103.337	99.819
Aplicações Financeiras	57.910	62.802
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.398	36.767
Aplicações Livres	24.512	26.036
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.009	22.729
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.953	10.887
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5.187	4.356
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.870	7.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.920	3.224
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.024	3.560
Bens e Títulos a Receber	7.414	7.464
Despesas Antecipadas	59	40
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**36.792**	**037.292**
Realizável a Longo Prazo	10.282	8.650
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.491	2.141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.791	6.509
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**65.995**	**56.787**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.894	34.057
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.199	3.100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.831	2.825
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	26
Provisão para Remissão	368	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.847	2.384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.825	12.803
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.022	15.770
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.455	1.556
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.455	1.556
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.559	697
Provisões	0	8
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.993	4.952
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.565	2.219
Débitos Diversos	12.420	11.682
Conta-Corrente de Cooperados	1.108	1.616

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**264.126**	**304.400**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	267.192	307.771
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	267.271	307.740
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-79	31
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.066	-3.371
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**229.057**	**259.656**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	226.804	258.017
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.253	1.638
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**35.069**	**44.744**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.187	659
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.818	19.081
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.578	9.429
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.223	4.918

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.359	13.815
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.655	5.348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.655	5.348
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.866	5.832
Outros Investimentos	2.839	2.635
Imobilizado	11.949	13.233
Imóveis de Uso Próprio	5.867	6.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.996	4.082
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.871	1.935
Imobilizado de Uso Próprio	4.654	4.829
Hospitalares / Odontológicos	323	347
Não Hospitalares / Odontológicos	4.331	4.481
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	444	708
Direito de Uso de Arrendamentos	984	1.680
Intangível	1.201	1.594
TOTAL DO ATIVO	**144.312**	**138.561**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,6%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	0,2%
Margem EBIT	-1,6%	1,7%
Margem EBITDA	-1,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,6%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,3%
COMB	100,5%	99,6%
COMBA	98,5%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	17,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.498**	**17.296**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.314	5.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	329	344
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.751	3.728
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.233	1.172
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.698	7.210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.698	7.210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.329	4.237
Débitos Diversos	156	604
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**65.806**	**64.478**
Capital Social / Patrimônio Social	34.017	32.690
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.789	31.529
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.789	31.529
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	259
TOTAL DO PASSIVO	**151.298**	**138.561**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,78

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.017	4.734
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.514	-3.414
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.215	10.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.777	4.633
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.780	3.586
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.659	1.920
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.621	12.134
RESULTADO BRUTO	**40.373**	**57.760**
Despesas de Comercialização	380	427
Despesas Administrativas	36.113	42.989
Resultado Financeiro Líquido	5.437	8.748
Receitas Financeiras	6.994	9.960
Despesas Financeiras	1.557	1.212
Resultado Patrimonial	-268	-53
Receitas Patrimoniais	436	600
Despesas Patrimoniais	704	653
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.600**	**4.077**
Imposto de Renda	865	2.339
Contribuição Social	318	851
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	204	199
RESULTADO LÍQUIDO	**-6.987**	**689**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	76,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,9%	114,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	328,27	293,09
Custo Médio Beneficiário	284,38	249,58

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 - LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75832005 // Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.771-5

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.255

Beneficiários em set/23: 8.842

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**43.743**	**38.963**
Disponível	1.363	1.514
Realizável	42.380	37.450
Aplicações Financeiras	39.147	34.949
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.777	5.139
Aplicações Livres	32.370	29.810
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.305	1.450
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.182	804
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	665	442
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	458	205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	551	435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	320
Bens e Títulos a Receber	93	106
Despesas Antecipadas	167	108
Conta-Corrente com Cooperados	112	83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.342**	**835.884**
Realizável a Longo Prazo	4.063	4.184
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.019	4.019
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	165

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.691**	**9.907**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.090	8.194
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.023	2.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.023	1.705
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.121
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.356	1.905
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.623	3.352
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	635	266
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	50
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	569	195
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	20
Provisões	286	305
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	672	440
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	5
Débitos Diversos	832	659
Conta-Corrente de Cooperados	172	37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**28.227**	**30.166**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.900	30.398
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.778	31.520
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	-1.121
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-673	-233
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**18.641**	**28.781**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.370	27.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-729	1.356
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.586**	**1.385**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	1.184
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	599
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	274	344

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	794	794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	794	794
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.376	844
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio	554	397
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	554	397
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	668	293
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	109	62
TOTAL DO ATIVO	**50.085**	**44.847**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,1%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	-10,0%
Margem EBIT	23,7%	-6,6%
Margem EBITDA	24,1%	-6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,8%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,4%	26,2%
COMB	88,3%	121,7%
COMBA	77,7%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	122,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,5%	14,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	24,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.198**	**4.198**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.198	4.198
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.198	4.198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.657**	**30.743**
Capital Social / Patrimônio Social	7.857	7.943
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.751	25.739
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.751	25.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48	-2.939
TOTAL DO PASSIVO	**44.546**	**44.847**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,61	3,18
LC (Liquidez Corrente)	4,51	3,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	24	240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-49
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	391	444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	123
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	394	1.061
RESULTADO BRUTO	**9.555**	**2.254**
Despesas de Comercialização	18	62
Despesas Administrativas	6.285	7.837
Resultado Financeiro Líquido	3.795	4.469
Receitas Financeiras	3.831	4.607
Despesas Financeiras	36	138
Resultado Patrimonial	-13	207
Receitas Patrimoniais	0	222
Despesas Patrimoniais	13	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.591**	**-2.127**
Imposto de Renda	768	627
Contribuição Social	283	234
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.539**	**-2.988**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	70,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,3%	45,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	354,11	305,80
Custo Médio Beneficiário	218,74	303,10

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818 - JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO – CEP: 13733045 // Mococa/SP

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.830-8

CNPJ: 00.552.181/0001-69

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.547

Beneficiários em set/23: 13.835

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.996**	**15.544**
Disponível	85	97
Realizável	15.911	15.447
Aplicações Financeiras	10.053	10.023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.461	4.099
Aplicações Livres	5.592	5.924
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.342	1.825
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.686	1.272
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	656	553
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.536	1.437
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.850	2.138
Bens e Títulos a Receber	123	21
Despesas Antecipadas	7	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.165**	**07.092**
Realizável a Longo Prazo	4.931	4.762
Aplicações Financeiras	20	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	20	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.912	4.743
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.015**	**7.462**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.527	4.122
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.517	1.327
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.517	1.327
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	436	379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.772	1.626
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	801	790
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	401	525
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	22
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	158	223
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	243	279
Provisões	1.153	1.246
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	397	315
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.537	1.255

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.743**	**40.789**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.433	39.755
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.433	39.755
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	311	1.034
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.575**	**33.432**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.564	33.347
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	85
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.169**	**7.357**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	371	1.376
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	136	1.018

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	310	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	308	304
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	1.603	1.520
Imóveis de Uso Próprio	1.332	1.259
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.332	1.259
Imobilizado de Uso Próprio	271	261
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	271	261
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	321	505
TOTAL DO ATIVO	**23.161**	**22.636**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	7,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-3,8%
Margem EBIT	1,9%	-0,6%
Margem EBITDA	2,1%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,5%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,6%
COMB	83,5%	90,5%
COMBA	82,4%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	19,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.375**	**4.287**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.306	3.306
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.306	3.306
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	291	203
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.771**	**10.886**
Capital Social / Patrimônio Social	1.879	1.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.985	8.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.985	8.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-93	0
TOTAL DO PASSIVO	**23.161**	**22.636**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	235	359
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-70	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.122	6.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.976	6.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	368
RESULTADO BRUTO	**3.490**	**2.712**
Despesas de Comercialização	129	123
Despesas Administrativas	3.334	3.645
Resultado Financeiro Líquido	475	726
Receitas Financeiras	1.122	1.458
Despesas Financeiras	646	731
Resultado Patrimonial	-93	22
Receitas Patrimoniais	3	22
Despesas Patrimoniais	97	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1**	**-955**
Imposto de Renda	0	321
Contribuição Social	0	124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
RESULTADO LÍQUIDO	**-1**	**-1.421**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,0%	107,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	278,16	232,79
Custo Médio Beneficiário	204,53	187,53

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.952-4

CNPJ: 67.577.171/0001-59

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.809

Beneficiários em set/23: 6.941

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.039**	**12.383**
Disponível	67	58
Realizável	12.972	12.325
Aplicações Financeiras	8.321	7.629
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.608	4.115
Aplicações Livres	3.713	3.514
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.859	2.583
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.859	2.541
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	659	771
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.132	1.342
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.154**	**04.175**
Realizável a Longo Prazo	744	823
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.123**	**9.742**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.822	7.338
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.554	5.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.501	2.349
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.053	2.839
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	923	721
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.145	1.057
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.942	2.011
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.258**	**26.151**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.258	26.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.362	28.046
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	896	-1.895
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.808**	**23.400**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.720	24.752
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	-1.353
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.450**	**2.751**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	171
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.042	8.769
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.626	6.733
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	744	823
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	138
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16	16
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.257	3.198
Imóveis de Uso Próprio	755	755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	755	755
Imobilizado de Uso Próprio	2.501	2.443
Hospitalares / Odontológicos	2.495	2.436
Não Hospitalares / Odontológicos	7	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.193**	**16.557**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,9%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,7%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	-1,9%
Margem EBIT	6,2%	-1,0%
Margem EBITDA	6,2%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,7%	19,5%
COMB	104,4%	110,8%
COMBA	100,4%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	11,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.056**	**2.078**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	134	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	671	671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	671	671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	744	823
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	744	823
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	507	584
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.737**	**5.232**
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.197	5.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	416	416
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.781	4.781
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-495	0
TOTAL DO PASSIVO	**15.917**	**17.052**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.416	2.037
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	221	1.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	295
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	69	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	696
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.578	7.139
RESULTADO BRUTO	**10.396**	**10.573**
Despesas de Comercialização	355	458
Despesas Administrativas	4.113	5.107
Resultado Financeiro Líquido	926	1.636
Receitas Financeiras	1.089	1.863
Despesas Financeiras	163	226
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.277**	**-495**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.277**	**-495**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	236,0%	225,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	373,79	322,37
Custo Médio Beneficiário	303,91	311,81

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - 0 / Bairro: VILA MORAES – CEP: 19900280 // Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.129-4 CNPJ: 51.427.540/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 30.047

Beneficiários em set/23: 30.848

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**41.770**	**45.156**
Disponível	126	467
Realizável	41.645	44.690
Aplicações Financeiras	30.999	35.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.178	16.808
Aplicações Livres	12.821	18.208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.373	4.170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	815	703
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	399	374
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.351	2.406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	807	687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.021	1.649
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	0
Bens e Títulos a Receber	3.540	3.366
Despesas Antecipadas	82	39
Conta-Corrente com Cooperados	525	449
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.791**	**44916.515**
Realizável a Longo Prazo	868	922
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2	5
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	865	917
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.045**	**26.739**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.278	15.050
Provisões de Prêmios / Contraprestações	285	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	285	242
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	694	632
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.649	5.296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.649	8.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	825	637
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	108
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	773	521
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	8
Provisões	596	860
Provisão para IR e CSLL	0	504
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.303	2.179
Débitos Diversos	1.043	816
Conta-Corrente de Cooperados	9.000	6.690
	0	3

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**128.266**	**160.462**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.838	161.040
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.912	161.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-74	-159
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-572	-578
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**119.096**	**135.280**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.327	133.948
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	769	1.332
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.170**	**25.182**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	1.534
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.263	14.521
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.193	2.048
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.239	10.419

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.432	3.364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.432	3.364
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.015	11.628
Imóveis de Uso Próprio	3.226	3.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.226	3.284
Imobilizado de Uso Próprio	2.701	2.458
Hospitalares / Odontológicos	1.939	1.950
Não Hospitalares / Odontológicos	762	508
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	379	301
Direito de Uso de Arrendamentos	4.708	5.585
Intangível	477	601
TOTAL DO ATIVO	**57.561**	**61.672**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,5%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,0%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	0,6%
Margem EBIT	-5,5%	2,1%
Margem EBITDA	-5,4%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,4%
COMB	100,6%	92,6%
COMBA	98,0%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	14,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.336**	**10.097**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	459	428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	424	394
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.327	4.264
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.327	4.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	271	451
Débitos Diversos	3.279	4.954
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.514**	**24.835**
Capital Social / Patrimônio Social	3.347	3.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.168	21.165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.168	21.165
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	550
TOTAL DO PASSIVO	**65.896**	**61.672**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,69

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.830	2.053
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	711	1.572
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	305	875
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	363	533
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	164
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.045	28.339
RESULTADO BRUTO	**20.772**	**39.725**
Despesas de Comercialização	114	183
Despesas Administrativas	9.853	13.288
Resultado Financeiro Líquido	3.389	4.738
Receitas Financeiras	3.807	5.156
Despesas Financeiras	418	418
Resultado Patrimonial	144	351
Receitas Patrimoniais	144	351
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-7.285**	**2.882**
Imposto de Renda	664	1.392
Contribuição Social	245	510
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	140	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-8.335**	**981**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	59,7%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	72,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	168,8%	148,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	453,69	440,18
Custo Médio Beneficiário	421,10	370,64

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 83203400 // Paranaguá/PR

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.161-5

CNPJ: 75.003.525/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.017

Beneficiários em set/23: 24.473

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.834**	**30.085**
Disponível	905	999
Realizável	38.929	29.085
Aplicações Financeiras	29.765	22.275
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.302	16.057
Aplicações Livres	17.463	6.218
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.720	4.865
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.055	2.051
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.341	881
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.325	1.932
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	428	745
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.250	598
Bens e Títulos a Receber	1.707	573
Despesas Antecipadas	59	30
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.537**	**012.533**
Realizável a Longo Prazo	2.633	2.925
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.633	2.925
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.377**	**18.888**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.892	13.213
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.635	4.789
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.048	8.221
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.352	1.222
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.352	1.222
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	510
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.647	1.540
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	581	478
Débitos Diversos	2.404	1.676
Conta-Corrente de Cooperados	227	250

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**86.153**	**115.176**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.037	116.062
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.037	116.062
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-884	-886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**69.500**	**98.978**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.673	101.710
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.173	-2.731
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.654**	**16.198**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.900	656
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	780	2.054
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	681	2.034
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.929	3.215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.586	2.878
Outros Investimentos	343	337
Imobilizado	5.963	6.377
Imóveis de Uso Próprio	3.795	3.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.065	1.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.730	2.772
Imobilizado de Uso Próprio	2.169	2.521
Hospitalares / Odontológicos	1.734	1.990
Não Hospitalares / Odontológicos	435	531
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	16
TOTAL DO ATIVO	**52.371**	**42.617**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,4%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	3,7%
Margem EBIT	12,9%	4,9%
Margem EBITDA	13,3%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,0%
COMB	90,4%	94,8%
COMBA	87,3%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	17,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.632**	**1.960**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	890	845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	890	845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	742	1.115
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.362**	**21.769**
Capital Social / Patrimônio Social	7.661	7.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.148	9.849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.148	9.849
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.552	4.299
TOTAL DO PASSIVO	**52.371**	**42.617**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,04
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,59

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	99	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.517	-1.502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.733	2.097
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.529	1.788
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	888	3.800
RESULTADO BRUTO	**19.118**	**18.312**
Despesas de Comercialização	134	139
Despesas Administrativas	8.408	10.187
Resultado Financeiro Líquido	3.101	3.453
Receitas Financeiras	3.490	3.951
Despesas Financeiras	389	497
Resultado Patrimonial	819	384
Receitas Patrimoniais	819	384
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**10.574**	**5.020**
Imposto de Renda	982	605
Contribuição Social	360	226
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9.232**	**4.189**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,0%	95,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	386,40	391,61
Custo Médio Beneficiário	310,58	335,62

UNIMED DE PARANAVAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 87701020 // Paranavaí/PR

UNIMED DE PARANAVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.086-2 CNPJ: 81.076.069/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.914

Beneficiários em set/23: 25.173

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**47.659**	**42.869**
Disponível	748	368
Realizável	46.910	42.500
Aplicações Financeiras	33.801	30.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.844	12.792
Aplicações Livres	19.958	17.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.723	6.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.851	2.369
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.668	1.425
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.440	1.814
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	764	1.179
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	680	658
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.888	1.731
Bens e Títulos a Receber	2.781	1.760
Despesas Antecipadas	36	837
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.603**	**011.447**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**24.537**	**21.536**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.156	13.527
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.435	1.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.435	1.236
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	334	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.675	2.993
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.713	8.979
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.028	1.221
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.024	1.219
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4	2
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	300	268
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.049	1.817
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	5.968	4.664
	36	38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**80.732**	**96.470**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.707	97.405
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.707	97.405
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-975	-935
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**67.269**	**83.570**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.536	82.842
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	733	728
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.463**	**12.900**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.314	2.861
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.552	8.861
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.531	8.184
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	615	264

UNIMED DE PARANAVAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.571	2.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.294	2.270
Outros Investimentos	278	278
Imobilizado	9.001	8.872
Imóveis de Uso Próprio	6.532	6.562
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.532	6.562
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.194	2.136
Hospitalares / Odontológicos	1.438	1.440
Não Hospitalares / Odontológicos	756	696
Imobilizações em Curso	206	93
Outras Imobilizações	69	81
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	27
TOTAL DO ATIVO	**59.262**	**54.316**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-0,3%
Margem EBIT	3,3%	0,7%
Margem EBITDA	3,5%	1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,9%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,0%
COMB	94,9%	99,6%
COMBA	91,4%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	13,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**212**	**195**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	160	107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	160	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.512**	**32.586**
Capital Social / Patrimônio Social	4.613	4.657
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.928	27.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.928	27.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.970	496
TOTAL DO PASSIVO	**59.262**	**54.316**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,50
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	406	413
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-609	-663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.827	7.274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.392	2.794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.251	4.443
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	186	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.538	10.375
RESULTADO BRUTO	**18.111**	**18.011**
Despesas de Comercialização	155	275
Despesas Administrativas	9.308	12.223
Resultado Financeiro Líquido	3.071	5.474
Receitas Financeiras	3.666	6.356
Despesas Financeiras	595	882
Resultado Patrimonial	6	443
Receitas Patrimoniais	14	500
Despesas Patrimoniais	8	58
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.970**	**-271**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.970**	**-271**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,7%	66,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	349,06	315,87
Custo Médio Beneficiário	289,51	272,52

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA ANCHIETA, 154 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16300053 // Penápolis/SP

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.300-4

CNPJ: 00.012.698/0001-65

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.039

Beneficiários em set/23: 6.041

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.528**	**3.666**
Disponível	86	131
Realizável	5.442	3.535
Aplicações Financeiras	2.093	1.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.093	1.931
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	481	239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	218	178
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	182	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	60
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.443	896
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	46
Bens e Títulos a Receber	279	359
Despesas Antecipadas	33	22
Conta-Corrente com Cooperados	37	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.383**	**4111.322**
Realizável a Longo Prazo	438	433
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3	3
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	430
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.427**	**5.217**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.139	2.198
Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	118
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	282	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	495	637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.261	1.162
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	474	102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	18
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	83
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Provisões	875	692
Provisão para IR e CSLL	0	1
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.249	713
Débitos Diversos	534	444
Conta-Corrente de Cooperados	1.013	1.067
	143	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.740**	**25.554**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.901	25.660
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.896	25.666
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-7
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-106
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.867**	**20.876**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.768	20.449
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	427
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.873**	**4.678**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.497	1.769
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.105	1.394
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.258	64

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	991	971
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	991	971
Imobilizado	9.683	9.574
Imóveis de Uso Próprio	1.469	1.469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	950	950
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	519
Imobilizado de Uso Próprio	1.176	1.153
Hospitalares / Odontológicos	1.042	1.028
Não Hospitalares / Odontológicos	134	125
Imobilizações em Curso	7.038	6.951
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	269	345
TOTAL DO ATIVO	**16.910**	**14.987**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,1%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	0,8%
Margem EBIT	1,5%	3,2%
Margem EBITDA	1,8%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,9%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,6%	17,4%
COMB	111,7%	98,6%
COMBA	116,4%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,0%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	11,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.372**	**5.300**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	310	366
Tributos e Contribuições	227	222
Parcelamento de Tributos e Contribuições	82	144
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.134	3.939
Débitos Diversos	895	895
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.112**	**4.471**
Capital Social / Patrimônio Social	3.755	3.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.457	3.199
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.457	3.199
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.100	-2.426
TOTAL DO PASSIVO	**16.910**	**14.987**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,43
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	134	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-180
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196	253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.562	1.534
RESULTADO BRUTO	**6.271**	**6.455**
Despesas de Comercialização	29	51
Despesas Administrativas	3.652	4.277
Resultado Financeiro Líquido	-622	-98
Receitas Financeiras	271	486
Despesas Financeiras	893	584
Resultado Patrimonial	23	67
Receitas Patrimoniais	23	67
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-660**	**202**
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-660**	**192**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,3%	63,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,7%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	311,2%	235,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	285,24	382,21
Custo Médio Beneficiário	250,56	309,50

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP: 12421705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.234-3

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.826

Beneficiários em set/23: 8.089

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.866**	**40.384**
Disponível	199	197
Realizável	50.667	40.186
Aplicações Financeiras	9.318	5.529
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.740	5.273
Aplicações Livres	3.578	256
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.899	23.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.094	16.879
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.547	6.506
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.503	4.948
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.986	2.170
Bens e Títulos a Receber	4.248	3.477
Despesas Antecipadas	294	311
Conta-Corrente com Cooperados	419	366
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**49.634**	**36649.225**
Realizável a Longo Prazo	5.754	5.759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.754	5.759
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**42.910**	**42.235**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.954	9.564
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.933	3.177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.910	1.940
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.213
Provisão para Remissão	23	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	730	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.320	4.106
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	971	1.505
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	206
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	206
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.785	2.355
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.527	4.910
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.976	11.681
Débitos Diversos	21.501	13.518
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**53.617**	**57.267**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.725	61.820
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.519	63.025
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.207	-1.204
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.109	-4.554
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.653**	**58.327**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.187	58.288
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-534	40
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.963**	**-1.061**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.021	58.354
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.707	56.974
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.870	0

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.997	2.862
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.997	2.862
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.302	39.973
Imóveis de Uso Próprio	30.298	30.395
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.735	29.310
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.564	1.085
Imobilizado de Uso Próprio	6.532	6.181
Hospitalares / Odontológicos	5.690	5.636
Não Hospitalares / Odontológicos	842	545
Imobilizações em Curso	2.299	3.082
Outras Imobilizações	140	140
Direito de Uso de Arrendamentos	1.032	175
Intangível	581	630
TOTAL DO ATIVO	**100.500**	**89.609**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	-15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,4%	115,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	-7,4%
Margem EBIT	12,9%	-1,9%
Margem EBITDA	12,9%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,5%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,1%	16,1%
COMB	73,3%	118,8%
COMBA	73,8%	120,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,4%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	164,2	166,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	25,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**26.081**	**19.441**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	51	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.270	10.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.270	10.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	330	462
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	330	462
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.421	6.526
Débitos Diversos	7.997	2.027
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.508**	**27.932**
Capital Social / Patrimônio Social	15.023	15.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.713	12.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.713	12.628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.772	85
TOTAL DO PASSIVO	**100.500**	**89.609**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.695	7.630
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.849	-3.298
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.975	1.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.019	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.950	1.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.765	52.913
RESULTADO BRUTO	**55.129**	**65.750**
Despesas de Comercialização	372	450
Despesas Administrativas	5.770	9.200
Resultado Financeiro Líquido	-311	-892
Receitas Financeiras	2.013	2.166
Despesas Financeiras	2.325	3.058
Resultado Patrimonial	136	139
Receitas Patrimoniais	138	149
Despesas Patrimoniais	3	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.349**	**-4.161**
Imposto de Renda	419	40
Contribuição Social	157	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.772**	**-4.224**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	44,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	68,8%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	219,0%	220,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	708,51	485,03
Custo Médio Beneficiário	418,97	504,28

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço

Av. Antonia Pazzinato Sturion, 1201 - 0 / Bairro: MORUMBI – CEP: 13420640 // Piracicaba/SP

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.572-9 CNPJ: 44.803.922/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 153.834

Beneficiários em set/23: 157.725

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**296.510**	**253.217**
Disponível	3.592	5.278
Realizável	292.918	247.939
Aplicações Financeiras	237.207	208.331
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.077	45.238
Aplicações Livres	188.131	163.093
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.675	22.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.132	13.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.614	1.208
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.930	7.213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.152	4.429
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.738	4.297
Bens e Títulos a Receber	14.189	8.323
Despesas Antecipadas	411	57
Conta-Corrente com Cooperados	546	322
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**123.281**	**322119.241**
Realizável a Longo Prazo	8.173	7.164
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	249
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.032	6.833
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.038	82

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**130.869**	**97.442**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.875	43.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.093	828
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.093	828
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.564	1.759
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.164	29.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.054	10.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.424	5.681
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	366	543
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.022	5.113
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	25
Provisões	1.261	1.547
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.695	13.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.184
Débitos Diversos	53.850	31.145
Conta-Corrente de Cooperados	1.764	1.871

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**447.019**	**539.174**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	454.169	552.638
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	454.663	553.239
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-494	-601
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.151	-13.464
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**376.671**	**468.930**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	377.353	468.120
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-682	810
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**70.348**	**70.245**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.555	1.996
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.285	57.425
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.861	3.420
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	32.550	46.968

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.390	14.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.384	14.867
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	99.710	97.198
Imóveis de Uso Próprio	71.934	74.819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.716	44.785
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.218	30.034
Imobilizado de Uso Próprio	18.665	16.895
Hospitalares / Odontológicos	13.113	13.425
Não Hospitalares / Odontológicos	5.552	3.470
Imobilizações em Curso	4.409	1.635
Outras Imobilizações	2.806	2.898
Direito de Uso de Arrendamentos	1.896	951
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	**419.791**	**372.458**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	6,7%
Margem EBIT	12,2%	9,7%
Margem EBITDA	12,7%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,6%
COMB	95,6%	97,8%
COMBA	91,5%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	23,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**37.088**	**36.617**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.192	1.991
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.819	1.591
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	372	400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.880	33.221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.880	33.221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.890	1.218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**251.834**	**238.398**
Capital Social / Patrimônio Social	130.564	130.383
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.591	79.431
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25.974	23.133
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.617	56.298
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42.679	28.584
TOTAL DO PASSIVO	**419.791**	**372.458**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.874	7.037
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.709	4.931
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.803	3.975
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	17
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	883	939
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.742	43.973
RESULTADO BRUTO	**108.479**	**124.735**
Despesas de Comercialização	2.830	2.719
Despesas Administrativas	48.220	55.759
Resultado Financeiro Líquido	19.696	17.716
Receitas Financeiras	23.027	27.097
Despesas Financeiras	3.332	9.381
Resultado Patrimonial	985	2.331
Receitas Patrimoniais	1.033	2.373
Despesas Patrimoniais	48	42
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**50.369**	**42.332**
Imposto de Renda	4.361	4.878
Contribuição Social	1.576	1.765
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	319
RESULTADO LÍQUIDO	**44.274**	**35.370**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	72,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,7%	56,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	311,29	286,93
Custo Médio Beneficiário	261,69	249,08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13631020 // Pirassununga/SP

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.424-2

CNPJ: 00.840.048/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.368

Beneficiários em set/23: 10.609

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.652**	**11.805**
Disponível	2.504	4.136
Realizável	9.149	7.670
Aplicações Financeiras	4.747	4.379
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.747	4.379
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.451	2.934
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.116	1.962
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.091	768
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	203
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	763	199
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	154
Despesas Antecipadas	4	3
Conta-Corrente com Cooperados	5	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.513**	**04.570**
Realizável a Longo Prazo	568	603
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	342	342
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	207
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.011**	**7.340**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.445	4.573
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.745	1.544
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.679	1.486
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.722	1.998
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.942	990
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	822	1.701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	502	240
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	320	1.461
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	7	22
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	392	367
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	58	0
Débitos Diversos	1.287	676
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**30.707**	**35.079**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.180	35.829
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.172	35.806
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	23
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-750
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.381**	**27.544**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.429	27.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	952	-394
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.326**	**7.535**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.841	3.587
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.535	2.186
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	855	909

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	19	54
Investimentos	1.199	1.179
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.199	1.179
Imobilizado	2.743	2.783
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio	125	165
Hospitalares / Odontológicos	50	57
Não Hospitalares / Odontológicos	75	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	110	42
Direito de Uso de Arrendamentos	124	191
Intangível	2	5
TOTAL DO ATIVO	**16.165**	**16.375**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,2%	-10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-2,6%
Margem EBIT	-5,4%	-2,2%
Margem EBITDA	-4,8%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	78,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,8%
COMB	96,6%	94,9%
COMBA	94,5%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	26,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**180**	**345**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	65
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	83	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.974**	**8.690**
Capital Social / Patrimônio Social	1.805	1.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.855	6.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.855	6.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.686	0
TOTAL DO PASSIVO	**16.165**	**16.375**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	452	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.892	3.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.039	2.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	658	818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	195	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.380	4.186
RESULTADO BRUTO	**5.276**	**7.945**
Despesas de Comercialização	305	574
Despesas Administrativas	3.994	5.172
Resultado Financeiro Líquido	692	1.005
Receitas Financeiras	719	1.153
Despesas Financeiras	28	148
Resultado Patrimonial	25	61
Receitas Patrimoniais	25	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.686**	**-922**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.686**	**-922**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,8%	88,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	321,92	280,55
Custo Médio Beneficiário	265,75	219,92

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.579-6

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 101.575

Beneficiários em set/23: 105.270

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**179.371**	**175.802**
Disponível	1.005	688
Realizável	178.366	175.113
Aplicações Financeiras	145.059	146.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.715	52.666
Aplicações Livres	83.343	93.547
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.102	11.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.197	1.154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.573	3.823
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.248	6.488
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.728	3.599
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.246	3.111
Bens e Títulos a Receber	10.597	10.305
Despesas Antecipadas	228	120
Conta-Corrente com Cooperados	406	301
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**58.277**	**30152.682**
Realizável a Longo Prazo	31.843	27.632
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.377	16.526
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	124	140

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**89.489**	**81.957**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.492	51.656
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.490	1.003
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.814	27.461
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.185	23.127
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.093	1.307
Contraprestações / Prêmios a Restituir	126	73
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	412	809
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	23
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	552	402
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.447	2.990
Provisão para IR e CSLL	0	9
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	9
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.591	6.849
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	18.331	17.944
	1.535	1.202

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**340.480**	**407.588**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	344.845	412.879
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	344.784	412.573
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	306
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.365	-5.291
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**291.789**	**347.683**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	289.730	345.598
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.058	2.086
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**48.692**	**59.905**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.127	26.076
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.045	21.686
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.890	3.840

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.005	1.629
Investimentos	10.068	9.771
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.068	9.771
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.546	14.223
Imóveis de Uso Próprio	8.773	8.778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.773	8.778
Imobilizado de Uso Próprio	4.782	3.180
Hospitalares / Odontológicos	469	491
Não Hospitalares / Odontológicos	4.313	2.689
Imobilizações em Curso	209	1.379
Outras Imobilizações	781	886
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.820	1.056
TOTAL DO ATIVO	**237.648**	**228.483**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,7%
COMB	95,5%	95,2%
COMBA	92,2%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	13,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	28,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54.189**	**50.879**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.815	3.621
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.815	3.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.958	42.659
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.958	42.659
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	77	740
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.338	3.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**93.970**	**95.647**
Capital Social / Patrimônio Social	27.007	25.202
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.171	63.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.171	63.851
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.792	6.594
TOTAL DO PASSIVO	**237.648**	**228.483**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	192	550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.074	-1.346
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.126	22.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.578	21.793
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.061	1.291
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	487	-212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.336	27.477
RESULTADO BRUTO	**52.785**	**64.526**
Despesas de Comercialização	1.057	1.209
Despesas Administrativas	32.342	39.227
Resultado Financeiro Líquido	12.308	15.278
Receitas Financeiras	15.904	20.252
Despesas Financeiras	3.597	4.974
Resultado Patrimonial	1.972	1.864
Receitas Patrimoniais	2.100	1.872
Despesas Patrimoniais	128	8
Resultado com Seguro e Resseguro	-1.039	-78
Receitas com Seguro e Resseguro	2.164	2.656
Despesas com Seguro e Resseguro	3.202	2.734
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.142**	**10.984**
Imposto de Renda	2.777	2.734
Contribuição Social	891	1.031
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	96
RESULTADO LÍQUIDO	**2.471**	**7.124**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,9%	138,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	360,00	334,04
Custo Médio Beneficiário	308,31	284,55

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO / Bairro: CENTRO – CEP: 11900000 // Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.177-6

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.545

Beneficiários em set/23: 6.499

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**24.457**	**14.305**
Disponível	91	17
Realizável	24.366	14.288
Aplicações Financeiras	6.883	4.907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.145	4.747
Aplicações Livres	1.738	161
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.137	3.299
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.137	2.794
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	504
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.213	1.897
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	710	656
Bens e Títulos a Receber	11.269	3.443
Despesas Antecipadas	12	2
Conta-Corrente com Cooperados	141	85
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.560**	**8511.690**
Realizável a Longo Prazo	430	583
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	397	511
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.523**	**6.583**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.155	4.808
Provisões de Prêmios / Contraprestações	738	421
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	738	421
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.237	1.194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.159	3.167
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	360
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	358
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	703	518
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.134	0
Débitos Diversos	530	898
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**35.663**	**46.963**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.115	47.129
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.115	47.129
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-453	-166
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.394**	**22.672**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.402	22.553
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	119
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.269**	**24.291**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	281	294
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	223	289
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	33	72
Investimentos	11.010	10.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.010	10.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.106	10.081
Participações em Outras Sociedades	905	903
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	123
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio	99	99
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	99	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**36.017**	**25.994**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,8%	32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,2%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	8,7%
Margem EBIT	21,9%	9,9%
Margem EBITDA	21,9%	9,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,3%	48,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,9%
COMB	53,3%	58,1%
COMBA	53,3%	57,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,9%	62,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	19,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.744**	**2.783**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.711	2.711
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.711	2.711
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	72
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33	72
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**16.512**	**12.557**
Capital Social / Patrimônio Social	3.591	2.544
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.045	5.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.045	5.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.877	4.055
TOTAL DO PASSIVO	**28.779**	**21.923**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	223	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.782	2.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.782	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.076	12.584
RESULTADO BRUTO	**18.990**	**22.768**
Despesas de Comercialização	63	68
Despesas Administrativas	3.509	4.638
Resultado Financeiro Líquido	-56	203
Receitas Financeiras	530	758
Despesas Financeiras	587	555
Resultado Patrimonial	5	-1.573
Receitas Patrimoniais	5	133
Despesas Patrimoniais	0	1.706
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.291**	**4.108**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	53	37
RESULTADO LÍQUIDO	**7.238**	**4.071**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,3%	74,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	614,30	595,33
Custo Médio Beneficiário	265,73	285,66

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA LAFAIETE, 789 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14015080 // Ribeirão Preto/SP

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.120-2

CNPJ: 45.232.246/0001-27

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 157.583

Beneficiários em set/23: 172.779

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**270.143**	**257.16**
Disponível	613	19
Realizável	269.530	256.97
Aplicações Financeiras	100.988	102.73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.437	55.52
Aplicações Livres	48.551	47.20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.308	67.32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.757	11.08
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	56.139	48.43
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.412	7.80
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.916	15.14
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	6.396	6.52
Bens e Títulos a Receber	42.847	43.24
Despesas Antecipadas	22.903	19.61
Conta-Corrente com Cooperados	3.172	2.38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**332.339**	**2.386333.67**
Realizável a Longo Prazo	94.809	98.17
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	73	7
Títulos e Créditos a Receber	3.099	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	70.427	70.24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**195.797**	**178.443**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.559	74.512
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.948	8.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.668	7.097
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.280	1.285
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.370	4.265
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.583	43.997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.657	17.868
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.760	485
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	1.760	485
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.147	9.473
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.258	15.230
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.236	22.664
Débitos Diversos	59.699	52.828
Conta-Corrente de Cooperados	4.138	3.252

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**589.576**	**696.088**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	596.148	701.595
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	596.095	701.789
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	-194
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.572	-5.507
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**457.195**	**521.434**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	454.405	519.928
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.790	1.506
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**132.381**	**174.654**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	28
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.237	46.417
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.096	30.348
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.081	5.203

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	21.210	27.851
Investimentos	8.719	8.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.719	8.512
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	8.706	8.499
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	13	13
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	192.095	188.251
Imóveis de Uso Próprio	130.751	81.781
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	130.273	81.289
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	478	492
Imobilizado de Uso Próprio	34.783	36.306
Hospitalares / Odontológicos	29.150	31.576
Não Hospitalares / Odontológicos	5.633	4.730
Imobilizações em Curso	22.643	64.852
Outras Imobilizações	1.302	1.500
Direito de Uso de Arrendamentos	2.615	3.812
Intangível	36.716	38.732
TOTAL DO ATIVO	**602.482**	**590.839**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	-2,4%
Margem EBIT	3,5%	1,5%
Margem EBITDA	4,1%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	74,1%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,0%
COMB	88,4%	86,3%
COMBA	88,3%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	84,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,7	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	31,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**200.897**	**212.191**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.975	16.303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.937	1.986
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.038	14.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97.377	94.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97.377	94.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.943
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1.943
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50.015	60.882
Débitos Diversos	37.531	38.919
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**205.788**	**200.205**
Capital Social / Patrimônio Social	25.631	25.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	174.918	174.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	174.918	174.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.239	0
TOTAL DO PASSIVO	**602.482**	**590.839**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.059	10.866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-409	-35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-409	-35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93.055	154.772
RESULTADO BRUTO	**169.044**	**221.133**
Despesas de Comercialização	15.810	20.862
Despesas Administrativas	49.884	61.133
Resultado Financeiro Líquido	265	4.491
Receitas Financeiras	11.265	25.422
Despesas Financeiras	11.000	20.931
Resultado Patrimonial	-1.186	620
Receitas Patrimoniais	452	814
Despesas Patrimoniais	1.638	194
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.374**	**-10.524**
Imposto de Renda	2.991	3.842
Contribuição Social	1.083	1.391
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	61	268
RESULTADO LÍQUIDO	**5.239**	**-16.025**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	192,8%	195,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	376,86	357,19
Custo Médio Beneficiário	289,73	264,96

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA TRÊS, 654 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13500391 // Rio Claro/SP

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.612-6

CNPJ: 44.663.631/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 38.395

Beneficiários em set/23: 37.712

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**83.721**	**77.937**
Disponível	3.075	3.108
Realizável	80.646	74.829
Aplicações Financeiras	60.718	56.530
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.939	11.008
Aplicações Livres	48.780	45.522
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.355	8.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.262	3.040
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	27	37
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.066	4.976
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	723	1.820
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.613	2.343
Bens e Títulos a Receber	8.042	6.024
Despesas Antecipadas	194	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**50.815**	**048.760**
Realizável a Longo Prazo	6.011	5.940
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.004	5.909
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	31

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**47.124**	**37.444**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.776	12.596
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.001	1.917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.677	1.576
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	325	341
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	618	620
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.711	7.146
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.446	2.913
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	991	708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	15
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	974	693
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	322	435
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.951	6.484
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.007	1.994
Débitos Diversos	25.077	15.226
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**149.487**	**186.347**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.000	194.775
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.924	195.549
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	-774
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.513	-8.428
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**121.597**	**150.371**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.064	150.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-468	-14
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.891**	**35.977**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	134
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.491	10.887
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.049	9.140
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.124	4.887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5.124	4.887
Imobilizado	39.610	37.820
Imóveis de Uso Próprio	20.075	20.291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.766	14.154
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.310	6.137
Imobilizado de Uso Próprio	12.687	13.113
Hospitalares / Odontológicos	7.078	7.527
Não Hospitalares / Odontológicos	5.609	5.586
Imobilizações em Curso	6.429	3.926
Outras Imobilizações	419	490
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	70	113
TOTAL DO ATIVO	**134.536**	**126.697**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	25,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	8,1%
Margem EBIT	8,5%	9,5%
Margem EBITDA	8,7%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,6%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,3%
COMB	90,6%	90,6%
COMBA	87,3%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,5%	90,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	17,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.913**	**31.893**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	593	672
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	373	433
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	220	239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.348	26.592
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.348	26.592
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.972	4.629
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**56.500**	**57.361**
Capital Social / Patrimônio Social	22.895	22.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.174	22.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.174	22.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.431	12.437
TOTAL DO PASSIVO	**134.536**	**126.697**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,78	2,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.442	1.747
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-348	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-165	299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-183	409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.578	18.001
RESULTADO BRUTO	**34.804**	**46.292**
Despesas de Comercialização	249	375
Despesas Administrativas	14.090	18.604
Resultado Financeiro Líquido	5.427	4.826
Receitas Financeiras	6.206	7.419
Despesas Financeiras	778	2.594
Resultado Patrimonial	117	494
Receitas Patrimoniais	196	559
Despesas Patrimoniais	78	65
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.431**	**14.631**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11.431**	**14.631**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,4%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	54,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,1%	120,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	422,75	390,64
Custo Médio Beneficiário	340,69	314,40

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA BRASIL, 555 - 0 / Bairro: VILA FREZZARIM – CEP: 13465240 // Americana/SP

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.929-2

CNPJ: 48.628.366/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 95.191

Beneficiários em set/23: 93.034

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**105.313**	**95.047**
Disponível	1.171	2.103
Realizável	104.141	92.944
Aplicações Financeiras	68.687	60.450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.010	20.514
Aplicações Livres	47.676	39.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.267	17.121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.041	6.092
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.973	2.777
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.253	8.252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.707	2.381
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.524	1.816
Bens e Títulos a Receber	7.317	10.425
Despesas Antecipadas	422	535
Conta-Corrente com Cooperados	217	216
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**84.848**	**21681.800**
Realizável a Longo Prazo	36.335	33.575
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.285
Títulos e Créditos a Receber	703	866
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.933	18.441
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.414	11.982

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**73.659**	**63.231**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.942	23.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.503	3.333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.745	2.561
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	758	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	817	906
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.559	11.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.062	7.786
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.834	2.655
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	240
Comercialização sobre Operações	64	60
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.673	2.350
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	459	717
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.400	8.070
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.333	2.128
Débitos Diversos	31.621	25.885
Conta-Corrente de Cooperados	69	43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**266.580**	**320.235**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271.215	325.507
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	271.093	325.786
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	-280
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.636	-5.272
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**219.676**	**273.132**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.400	270.769
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	2.363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**46.903**	**47.102**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	256	14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.644	29.100
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.516	14.157
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.237	13.406

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.482	24.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.670	15.670
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.670	15.670
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.506	7.012
Outros Investimentos	2.306	2.131
Imobilizado	21.896	22.641
Imóveis de Uso Próprio	7.479	7.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.716	2.766
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.763	4.781
Imobilizado de Uso Próprio	8.821	9.242
Hospitalares / Odontológicos	6.504	7.462
Não Hospitalares / Odontológicos	2.317	1.780
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.595	5.851
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.135	771
TOTAL DO ATIVO	**190.161**	**176.847**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	0,4%
Margem EBIT	4,7%	1,9%
Margem EBITDA	4,9%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,3%	85,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	15,1%
COMB	95,8%	101,4%
COMBA	93,8%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	15,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**31.314**	**36.028**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.286	3.327
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.217	1.325
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.069	2.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.020	25.020
Provisões para Tributos Diferidos	287	294
Provisões para Ações Judiciais	24.732	24.726
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	918	1.168
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	918	1.168
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.605	5.821
Débitos Diversos	485	693
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**85.188**	**77.588**
Capital Social / Patrimônio Social	35.473	35.533
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.034	42.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.273	1.294
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.761	41.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.681	-550
TOTAL DO PASSIVO	**190.161**	**176.847**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	891	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-302	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.291	6.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	363	569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.107	2.568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.821	3.264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.383	24.169
RESULTADO BRUTO	**63.815**	**70.160**
Despesas de Comercialização	2.576	3.448
Despesas Administrativas	33.133	48.030
Resultado Financeiro Líquido	5.427	6.356
Receitas Financeiras	7.987	9.101
Despesas Financeiras	2.560	2.745
Resultado Patrimonial	813	3.504
Receitas Patrimoniais	813	6.258
Despesas Patrimoniais	0	2.753
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**10.010**	**3.684**
Imposto de Renda	1.659	1.539
Contribuição Social	604	563
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	94	281
RESULTADO LÍQUIDO	**7.653**	**1.301**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,2%	127,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	313,66	278,98
Custo Médio Beneficiário	257,95	237,90

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço

RUA ALEXANDRE CARLOS DE MELO, 118 - ANEXO II / Bairro: JD. AEROPORTO – CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.461-9

CNPJ: 96.182.068/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.518

Beneficiários em set/23: 10.303

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.562**	**14.577**
Disponível	316	114
Realizável	14.246	14.463
Aplicações Financeiras	8.364	9.495
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.357	4.141
Aplicações Livres	4.008	5.354
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.007	1.896
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	481	429
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.194	1.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	332	312
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	676	1.067
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	707	600
Bens e Títulos a Receber	1.491	1.405
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.662**	**042.339**
Realizável a Longo Prazo	5.149	4.906
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.139	4.895
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.218**	**16.259**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.855	2.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.704	1.367
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.124	1.067
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.417	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	681	282
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	735	130
Provisões	126	131
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.089	983
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.431	9.439
Débitos Diversos	3.301	2.819
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.786**	**38.614**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.990	38.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.983	38.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-204	-360
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.026**	**26.191**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.969	26.014
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	178
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.761**	**12.423**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.364	9.839
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.267	5.635
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.261	1.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.261	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.061	1.058
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	199	199
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.252	36.176
Imóveis de Uso Próprio	30.392	30.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.392	30.175
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.722	5.870
Hospitalares / Odontológicos	5.475	5.621
Não Hospitalares / Odontológicos	247	249
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	138	131
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**57.225**	**56.915**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-49,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-18,6%
Margem EBIT	1,1%	-4,8%
Margem EBITDA	1,3%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,9%	67,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,0%	21,2%
COMB	91,3%	89,1%
COMBA	98,9%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,5%	81,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,6%	-9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	19,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**24.747**	**26.474**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	958	950
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	948	938
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.187	4.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.187	4.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	501	586
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	501	586
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.884	19.653
Débitos Diversos	216	302
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.260**	**14.182**
Capital Social / Patrimônio Social	5.583	4.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.861	16.255
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.861	16.255
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.184	-7.062
TOTAL DO PASSIVO	**57.225**	**56.915**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.098	4.204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	376	679
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	223	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.424	17.049
RESULTADO BRUTO	**11.784**	**21.615**
Despesas de Comercialização	76	218
Despesas Administrativas	3.907	8.058
Resultado Financeiro Líquido	-1.561	-3.453
Receitas Financeiras	841	1.773
Despesas Financeiras	2.402	5.226
Resultado Patrimonial	0	101
Receitas Patrimoniais	0	101
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.184**	**-7.062**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.184**	**-7.062**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,4%	63,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	75,1%
CE (Composição do endividamento)	45,0%	38,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	366,8%	301,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	221,57	302,38
Custo Médio Beneficiário	159,33	203,56

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - 0 / Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18130780 // São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.838-8

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 30.028

Beneficiários em set/23: 30.529

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**42.151**	**39.257**
Disponível	4.743	4.239
Realizável	37.408	35.018
Aplicações Financeiras	23.327	21.572
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.334	8.600
Aplicações Livres	13.994	12.972
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.773	7.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.044	1.176
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	783	672
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.154	5.281
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	692
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.820	3.179
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	767	541
Bens e Títulos a Receber	1.586	1.843
Despesas Antecipadas	135	60
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**20.170**	**020.004**
Realizável a Longo Prazo	2.439	2.123
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5	5
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.407	2.089
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27	29

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.010**	**26.957**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.652	11.138
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.113	1.010
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.099	998
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.530	1.548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.949	6.060
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.060	2.520
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	811	766
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	61
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	760	697
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	8
Provisões	527	1.846
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.556	2.672
Débitos Diversos	28	45
Conta-Corrente de Cooperados	11.437	10.490

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**104.811**	**118.323**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.452	122.363
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.450	122.351
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	12
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.641	-4.040
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**90.363**	**100.534**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.822	100.052
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	540	481
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.448**	**17.790**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	320	472
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.678	14.374
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	117	259
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	14.528	8.925

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.771	1.684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.771	1.684
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.716	15.910
Imóveis de Uso Próprio	9.260	9.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.260	9.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.884	5.585
Hospitalares / Odontológicos	3.787	3.625
Não Hospitalares / Odontológicos	2.097	1.960
Imobilizações em Curso	83	39
Outras Imobilizações	379	499
Direito de Uso de Arrendamentos	110	359
Intangível	244	287
TOTAL DO ATIVO	**62.321**	**59.261**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	5,2%
Margem EBIT	4,5%	6,5%
Margem EBITDA	4,9%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,6%
COMB	99,4%	98,8%
COMBA	97,4%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	21,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.446**	**5.053**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.000	1.074
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	991	1.062
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.017	3.849
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.923	3.731
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	430	130
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.864**	**27.251**
Capital Social / Patrimônio Social	7.223	6.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.044	17.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.044	17.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.597	3.215
TOTAL DO PASSIVO	**62.321**	**59.261**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.032	5.190
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	721	2.227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	214	486
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	1.477
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	415	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.811	9.730
RESULTADO BRUTO	**31.724**	**30.407**
Despesas de Comercialização	386	436
Despesas Administrativas	13.406	15.952
Resultado Financeiro Líquido	2.064	2.750
Receitas Financeiras	2.384	3.234
Despesas Financeiras	320	484
Resultado Patrimonial	154	156
Receitas Patrimoniais	187	157
Despesas Patrimoniais	33	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.339**	**7.196**
Imposto de Renda	533	729
Contribuição Social	198	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	60
RESULTADO LÍQUIDO	**3.597**	**6.136**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,7%	117,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	376,28	326,36
Custo Médio Beneficiário	324,00	276,91

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 62010290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8 CNPJ: 07.649.106/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 16.252

Beneficiários em set/23: 16.170

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.774**	**16.740**
Disponível	1.143	932
Realizável	15.631	15.808
Aplicações Financeiras	11.213	11.849
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.021	6.654
Aplicações Livres	4.192	5.195
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.809	1.527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.809	1.527
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.692	1.624
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	96	89
Bens e Títulos a Receber	821	718
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**45.491**	**039.795**
Realizável a Longo Prazo	449	445
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	449	445
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.515**	**12.439**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.153	8.720
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.738	3.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.738	3.316
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	434	354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.430	2.411
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.551	2.639
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.921	1.414
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	2.921	1.414
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.595	1.143
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	658	0
Débitos Diversos	2.139	1.140
Conta-Corrente de Cooperados	49	22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**62.256**	**78.004**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.227	78.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.227	78.925
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-971	-921
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**57.031**	**59.186**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.119	58.944
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	912	242
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.225**	**18.818**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.868	11.555
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.752	11.520
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.037	30.830
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.206	24.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	23.909	23.909
Participações em Outras Sociedades	297	296
Participações Societárias Método de Custo	1.165	1.165
Outros Investimentos	11.667	5.460
Imobilizado	8.005	8.518
Imóveis de Uso Próprio	3.049	3.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.049	3.106
Imobilizado de Uso Próprio	4.677	5.105
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.677	5.105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	279	307
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	**62.265**	**56.535**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-3,4%
Margem EBIT	7,0%	0,3%
Margem EBITDA	8,0%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,1%
COMB	106,5%	91,6%
COMBA	107,2%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,4%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	50,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	14,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.337**	**13.004**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304	444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	304	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	449	445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	449	445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.585	12.115
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**30.634**	**31.092**
Capital Social / Patrimônio Social	3.035	3.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.599	30.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.599	30.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-2.630
TOTAL DO PASSIVO	**60.486**	**56.535**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,22
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	116	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.269	1.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	234	280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.035	1.301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.755	18.161
RESULTADO BRUTO	**22.825**	**28.793**
Despesas de Comercialização	373	467
Despesas Administrativas	8.809	11.777
Resultado Financeiro Líquido	-423	-639
Receitas Financeiras	1.763	1.832
Despesas Financeiras	2.186	2.472
Resultado Patrimonial	-368	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	368	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.098**	**-2.252**
Imposto de Renda	230	272
Contribuição Social	89	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.778**	**-2.630**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,4%	81,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	418,32	398,77
Custo Médio Beneficiário	382,50	302,57

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18270170 // Tatuí/SP

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.194-1 CNPJ: 00.006.037/0001-27

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.415

Beneficiários em set/23: 19.596

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**51.069**	**47.836**
Disponível	1.137	599
Realizável	49.932	47.236
Aplicações Financeiras	38.928	37.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.522	6.044
Aplicações Livres	32.406	31.044
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.091	2.641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.215	2.180
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	876	461
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.514	2.768
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.640	2.149
Bens e Títulos a Receber	2.510	2.399
Despesas Antecipadas	248	189
Conta-Corrente com Cooperados	3	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**29.355**	**329.202**
Realizável a Longo Prazo	1.419	1.261
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.147	990
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	272	271

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.753**	**18.554**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.570	6.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.068	1.942
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.971	1.847
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	97	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	243	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.888	2.414
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.371	2.034
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	407	798
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	161
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	315	637
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	388	340
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.935	4.394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	895	881
Débitos Diversos	6.547	5.460
Conta-Corrente de Cooperados	11	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.537**	**78.000**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.007	82.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.920	82.659
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	2
Receitas com Administração	69	83
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.470	-4.745
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**55.204**	**60.527**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.867	60.520
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	337	7
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.333**	**17.473**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	219
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.490	14.263
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.605	4.661
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	7.884	9.602
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.005	2.487
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.005	2.487
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.771	25.301
Imóveis de Uso Próprio	13.120	13.256
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.120	12.256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.000	1.000
Imobilizado de Uso Próprio	7.026	7.247
Hospitalares / Odontológicos	6.246	6.558
Não Hospitalares / Odontológicos	780	689
Imobilizações em Curso	4.325	4.250
Outras Imobilizações	20	31
Direito de Uso de Arrendamentos	280	518
Intangível	160	153
TOTAL DO ATIVO	**80.424**	**77.038**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	38,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	0,4%
Margem EBIT	8,2%	5,7%
Margem EBITDA	8,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,3%	17,5%
COMB	97,8%	95,3%
COMBA	94,1%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	14,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**17.763**	**18.323**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	434	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	186
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	268	302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.412	14.960
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.412	14.960
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	367
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	63	367
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.466	2.014
Débitos Diversos	388	494
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.263**	**40.160**
Capital Social / Patrimônio Social	2.617	2.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.646	37.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.646	37.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	252
TOTAL DO PASSIVO	**77.779**	**77.038**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-591	-349
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.249	2.847
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	283	407
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	61	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	905	2.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.198	15.479
RESULTADO BRUTO	**21.318**	**29.457**
Despesas de Comercialização	341	420
Despesas Administrativas	8.566	13.448
Resultado Financeiro Líquido	2.568	2.485
Receitas Financeiras	3.748	4.784
Despesas Financeiras	1.180	2.298
Resultado Patrimonial	495	195
Receitas Patrimoniais	496	200
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.092**	**2.092**
Imposto de Renda	1.059	1.308
Contribuição Social	388	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.645**	**297**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	50,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,2%	91,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	365,77	332,19
Custo Médio Beneficiário	307,14	256,83

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 12020160 // Taubaté/SP

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.328-6 CNPJ: 45.171.402/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 11.543

Beneficiários em set/23: 9.661

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.208**	**17.254**
Disponível	63	53
Realizável	18.145	17.200
Aplicações Financeiras	13.057	11.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.057	11.992
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.460	2.999
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	891	1.024
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	38	54
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.147	1.581
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	383	340
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	605	1.669
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	140
Bens e Títulos a Receber	1.742	350
Despesas Antecipadas	47	43
Conta-Corrente com Cooperados	1	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**20.655**	**720.603**
Realizável a Longo Prazo	10.958	10.662
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	516	516
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	115	185
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.767	3.329
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.138	5.068

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.610**	**37.357**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.360	24.512
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.912
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.912
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	955	981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.746	14.726
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.659	6.893
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	122
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	110
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9	12
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Provisões	1.527	2.800
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.335	1.947
Débitos Diversos	2.125	3.240
Conta-Corrente de Cooperados	3.807	3.399
	1.403	1.335

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.546**	**102.462**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.608	103.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.696	103.861
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.912	114
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.063	-1.513
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**49.614**	**89.191**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.848	89.676
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-234	-485
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.931**	**13.270**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	138
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.883	3.432
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.580	3.028

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.422	1.563
Investimentos	6.450	6.491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.320	2.423
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.320	2.423
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.130	4.068
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.610	2.682
Imóveis de Uso Próprio	2.165	2.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.165	2.221
Imobilizado de Uso Próprio	74	89
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	372
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	637	768
TOTAL DO ATIVO	**38.863**	**37.857**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-3,3%
Margem EBIT	5,5%	-1,0%
Margem EBITDA	5,9%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,9%	15,5%
COMB	90,4%	102,8%
COMBA	91,4%	100,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,6	60,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**21.628**	**16.452**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.485	2.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.246	2.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.239	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.495	8.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.495	8.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.135	3.565
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.998	2.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.137	1.293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	732	2.156
Débitos Diversos	780	135
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-11.375**	**-15.952**
Capital Social / Patrimônio Social	1.114	1.279
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	780	819
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	780	819
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.269	-18.050
TOTAL DO PASSIVO	**38.863**	**37.857**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	291	400
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-130	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.395	3.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.085	1.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	1.410
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.738	3.107
RESULTADO BRUTO	**16.561**	**13.880**
Despesas de Comercialização	15	358
Despesas Administrativas	9.695	15.727
Resultado Financeiro Líquido	-706	1.964
Receitas Financeiras	1.727	4.239
Despesas Financeiras	2.434	2.275
Resultado Patrimonial	-28	470
Receitas Patrimoniais	586	784
Despesas Patrimoniais	615	314
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.119**	**-3.256**
Imposto de Renda	0	47
Contribuição Social	0	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.119**	**-3.329**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	129,3%	142,1%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-441,6%	-337,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	725,92	715,89
Custo Médio Beneficiário	526,76	621,61

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 79601002 // Três Lagoas/MS

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.238-6

CNPJ: 03.980.208/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.819

Beneficiários em set/23: 7.226

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**34.543**	**26.585**
Disponível	2.813	41
Realizável	31.730	26.544
Aplicações Financeiras	25.041	21.788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.296	5.781
Aplicações Livres	18.745	16.008
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.004	3.097
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	871
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.679	2.226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.879	1.289
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	7
Bens e Títulos a Receber	399	122
Despesas Antecipadas	405	240
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.131**	**03.685**
Realizável a Longo Prazo	44	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.342**	**9.791**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.850	7.023
Provisões de Prêmios / Contraprestações	664	588
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	611	534
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.001	3.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.844	2.669
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	338	169
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	27
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	253	142
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	570	643
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.025	855
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.361	771
Conta-Corrente de Cooperados	198	330

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**27.832**	**34.160**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.485	34.863
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.500	34.902
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	-39
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-653	-703
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.154**	**26.591**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.979	26.360
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	231
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.678**	**7.569**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	134
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	964	1.012
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	694	910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	270	101

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.195	1.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.195	1.841
Imobilizado	1.869	1.810
Imóveis de Uso Próprio	935	972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	935	972
Imobilizado de Uso Próprio	704	600
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	704	600
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	230	239
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	34
TOTAL DO ATIVO	**38.674**	**30.270**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	4,3%
Margem EBIT	20,7%	8,3%
Margem EBITDA	20,8%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,6%	13,7%
COMB	88,0%	91,8%
COMBA	79,0%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,7	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,4	46,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.218**	**3.188**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.159	3.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.159	3.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.115**	**17.291**
Capital Social / Patrimônio Social	8.038	7.583
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.709	9.709
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.709	9.709
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.368	0
TOTAL DO PASSIVO	**38.674**	**30.270**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-77	-76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	741	901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	640	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.647	3.424
RESULTADO BRUTO	**8.100**	**7.889**
Despesas de Comercialização	80	81
Despesas Administrativas	4.294	4.682
Resultado Financeiro Líquido	3.156	2.445
Receitas Financeiras	3.236	2.756
Despesas Financeiras	80	311
Resultado Patrimonial	537	530
Receitas Patrimoniais	537	530
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.618**	**2.526**
Imposto de Renda	914	776
Contribuição Social	336	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.368**	**1.461**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	75,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,9%	75,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	427,63	419,61
Custo Médio Beneficiário	308,86	327,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

Endereço

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - 0 /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88705002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.486-0

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 45.163

Beneficiários em set/23: 47.055

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**72.871**	**59.239**
Disponível	4.217	536
Realizável	68.655	58.703
Aplicações Financeiras	34.842	33.457
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.994	22.373
Aplicações Livres	10.848	11.085
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.722	13.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.281	3.505
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.630	3.474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.810	6.840
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.065	2.121
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.141	2.473
Bens e Títulos a Receber	8.555	6.487
Despesas Antecipadas	98	6
Conta-Corrente com Cooperados	231	341
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**142.592**	**341135.393**
Realizável a Longo Prazo	25.961	23.776
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.826	1.777
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.251	21.835
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	884	165

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**49.829**	**37.779**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.369	23.182
Provisões de Prêmios / Contraprestações	549	462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	339	228
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	210	234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	431
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.165	12.802
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.200	9.487
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.748	1.494
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	204	161
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.543	1.333
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	351	1.033
Provisões	120	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	120	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.242	1.697
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.122	2.315
Débitos Diversos	19.800	7.974
Conta-Corrente de Cooperados	78	82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**127.320**	**147.474**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.845	147.891
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.801	147.940
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	-49
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-525	-418
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**103.949**	**126.501**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.236	124.108
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	713	2.394
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.371**	**20.972**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.347	17.717
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.763	11.575
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.374	3.236

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.430	85.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	81.404
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	81.404
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.430	3.935
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96.322	24.221
Imóveis de Uso Próprio	70.968	14.945
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	56.159	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.809	14.945
Imobilizado de Uso Próprio	22.978	7.165
Hospitalares / Odontológicos	16.128	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.850	7.165
Imobilizações em Curso	0	15
Outras Imobilizações	1.108	1.162
Direito de Uso de Arrendamentos	1.268	934
Intangível	15.879	2.056
TOTAL DO ATIVO	**215.463**	**194.632**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,5%	85,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,4%
COMB	93,3%	98,2%
COMBA	94,6%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,9	51,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	36,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**86.057**	**81.705**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.125	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	248	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	189	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	688	688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.243	34.829
Provisões para Tributos Diferidos	48	13.151
Provisões para Ações Judiciais	23.195	21.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.378	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.378	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.630	35.779
Débitos Diversos	10.681	9.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**79.577**	**75.148**
Capital Social / Patrimônio Social	18.859	14.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.425	59.430
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.426	1.432
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.998	57.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.293	1.098
TOTAL DO PASSIVO	**215.463**	**194.632**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,57

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	210	2.906
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-399	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.860	3.576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.775	3.544
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.084	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.238	17.381
RESULTADO BRUTO	**31.302**	**35.639**
Despesas de Comercialização	1.406	1.591
Despesas Administrativas	13.454	16.695
Resultado Financeiro Líquido	-1.750	-1.106
Receitas Financeiras	4.586	7.171
Despesas Financeiras	6.336	8.277
Resultado Patrimonial	2.615	1.230
Receitas Patrimoniais	6.529	4.723
Despesas Patrimoniais	3.913	3.493
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.276**	**-839**
Imposto de Renda	132	0
Contribuição Social	55	0
Impostos Diferidos	-199	-2.163
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.288**	**1.324**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	31,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	170,8%	159,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,39	271,37
Custo Médio Beneficiário	245,62	232,61

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PIRATININS, 110 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 17600100 // Tupã/SP

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.553-0 CNPJ: 56.762.172/0001-57

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.503

Beneficiários em set/23: 10.596

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.626**	**18.858**
Disponível	80	258
Realizável	18.546	18.600
Aplicações Financeiras	12.217	13.530
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.915	5.477
Aplicações Livres	6.302	8.052
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.373	2.859
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.849	1.416
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.251	1.204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	239
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	314	405
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	354	437
Bens e Títulos a Receber	1.240	1.347
Despesas Antecipadas	9	12
Conta-Corrente com Cooperados	39	11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.307**	**1112.244**
Realizável a Longo Prazo	6.388	7.318
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6.388	7.318
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.030**	**9.516**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.177	4.980
Provisões de Prêmios / Contraprestações	694	598
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	656	572
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.553	2.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.920	2.238
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.078	697
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	560	476
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	514	219
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3
Provisões	111	103
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.099	1.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129	129
Débitos Diversos	2.430	2.293
Conta-Corrente de Cooperados	6	7

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**39.639**	**46.659**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.219	47.600
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.232	47.608
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	-8
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-580	-941
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**31.760**	**35.086**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.078	34.729
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	682	357
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.879**	**11.573**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.158	2.570
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	437	968
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	686	1.408

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.618	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.618	1.579
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.615	2.757
Imóveis de Uso Próprio	1.652	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.652	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	963	1.095
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	963	1.095
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	686	590
TOTAL DO ATIVO	**29.933**	**31.102**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	7,1%
Margem EBIT	4,5%	10,0%
Margem EBITDA	4,9%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,2%	20,3%
COMB	98,3%	94,1%
COMBA	95,2%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,1	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	24,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.475**	**7.434**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.202	1.192
Débitos Diversos	5.245	6.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.428**	**14.152**
Capital Social / Patrimônio Social	2.555	2.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.765	11.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.765	11.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.107	343
TOTAL DO PASSIVO	**29.933**	**31.102**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	35	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	861	1.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	532	292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	180	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.753	2.396
RESULTADO BRUTO	**8.306**	**13.086**
Despesas de Comercialização	132	140
Despesas Administrativas	7.133	8.850
Resultado Financeiro Líquido	1.205	1.536
Receitas Financeiras	1.525	1.949
Despesas Financeiras	320	414
Resultado Patrimonial	923	999
Receitas Patrimoniais	926	1.005
Despesas Patrimoniais	3	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.369**	**4.125**
Imposto de Renda	531	592
Contribuição Social	198	222
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	16	200
RESULTADO LÍQUIDO	**624**	**3.111**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	63,0%	56,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,9%	119,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	389,56	346,09
Custo Médio Beneficiário	306,95	254,12

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36500008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.257-3

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.087

Beneficiários em set/23: 10.287

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.706**	**35.740**
Disponível	2.625	575
Realizável	38.081	35.166
Aplicações Financeiras	33.330	29.890
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.635	7.021
Aplicações Livres	25.695	22.869
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	914	2.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	530	621
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	215	212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	115	1.164
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	85	169
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.172	990
Bens e Títulos a Receber	2.572	2.021
Despesas Antecipadas	9	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.427**	**015.249**
Realizável a Longo Prazo	9.761	9.143
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.761	9.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.908**	**9.375**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.185	7.318
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.128	1.970
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.081	1.924
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	47	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.157	1.087
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.571	1.473
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.328	2.788
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	411	437
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.058	966
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.075	633
Conta-Corrente de Cooperados	22	22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.043**	**39.998**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.517	41.689
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.503	41.713
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-24
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.474	-1.691
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**23.305**	**29.648**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.765	29.362
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-460	286
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.738**	**10.351**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	268
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.473	3.003
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	393	640
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	860	1.161

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.816	1.742
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	844	844
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	844	844
Participações Societárias Método de Custo	973	899
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.829	4.343
Imóveis de Uso Próprio	2.836	3.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.836	3.449
Imobilizado de Uso Próprio	993	893
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	993	893
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	21
TOTAL DO ATIVO	**56.133**	**50.989**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	6,8%
Margem EBIT	10,7%	8,0%
Margem EBITDA	12,7%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,3%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	24,8%	25,8%
COMB	93,3%	100,3%
COMBA	86,2%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	18,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.541**	**17.840**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	337	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	93	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.204	17.489
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.204	17.489
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.684**	**23.773**
Capital Social / Patrimônio Social	6.716	5.257
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.709	16.309
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.709	16.309
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.259	2.208
TOTAL DO PASSIVO	**56.133**	**50.989**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,87
LC (Liquidez Corrente)	3,73	3,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	220	1.202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	402	287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	332	220
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.940	3.254
RESULTADO BRUTO	**11.809**	**13.335**
Despesas de Comercialização	94	206
Despesas Administrativas	8.378	10.262
Resultado Financeiro Líquido	2.772	3.150
Receitas Financeiras	3.073	3.493
Despesas Financeiras	301	343
Resultado Patrimonial	140	287
Receitas Patrimoniais	140	287
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.310**	**3.050**
Imposto de Renda	33	93
Contribuição Social	18	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	207
RESULTADO LÍQUIDO	**3.259**	**2.711**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	37,0%	34,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,4%	114,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	366,21	329,74
Custo Médio Beneficiário	249,82	243,99

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - 0 /
Bairro: CASA DE PEDRA – CEP: 27258000 //
Volta Redonda/RJ

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.458-4

CNPJ: 35.917.970/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 68.171

Beneficiários em set/23: 67.473

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**181.544**	**155.340**
Disponível	4.007	6.289
Realizável	177.538	149.051
Aplicações Financeiras	55.946	58.056
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.629	38.142
Aplicações Livres	15.317	19.915
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.149	39.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40.259	29.348
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	68	10.168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	822	321
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38.517	14.921
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.324	2.851
Bens e Títulos a Receber	38.531	33.325
Despesas Antecipadas	11	1
Conta-Corrente com Cooperados	60	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**209.472**	**60217.426**
Realizável a Longo Prazo	7.777	6.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.010	4.957
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.767	1.829

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**176.740**	**193.810**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.238	76.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.752	42.069
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	38.932	39.702
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	790
Provisão para Remissão	1.820	1.577
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.794	5.372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.329	13.323
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.362	15.703
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.885	5.945
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.514	5.125
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.148	1.600
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.344	17.429
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.671	31.673
Débitos Diversos	50.706	56.288
Conta-Corrente de Cooperados	5.748	4.408

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**357.646**	**407.124**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	371.055	425.432
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	370.819	426.692
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	236	-1.260
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.409	-18.308
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**290.713**	**368.272**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	290.053	368.999
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	659	-727
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**66.934**	**38.852**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	151	186
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151.608	141.039
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	143.428	132.669
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.640	4.854

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71.664	70.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.914	63.914
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.209	4.209
Participações em Outras Sociedades	59.704	59.704
Participações Societárias Método de Custo	7.750	6.753
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126.861	134.994
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	45.861	51.620
Hospitalares / Odontológicos	40.792	45.539
Não Hospitalares / Odontológicos	5.068	6.081
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	81.000	83.374
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.171	4.979
TOTAL DO ATIVO	**391.016**	**372.766**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,8%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-3,5%
Margem EBIT	6,8%	0,3%
Margem EBITDA	7,4%	0,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	90,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	13,2%	16,8%
COMB	96,5%	109,5%
COMBA	98,3%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	13,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**111.686**	**85.691**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.040	2.519
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.744	2.433
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	295	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.409	24.576
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35.163	24.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.228	26.970
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21.228	26.970
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51.980	31.530
Débitos Diversos	30	96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**102.590**	**93.264**
Capital Social / Patrimônio Social	85.701	84.529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.736	8.736
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.736	8.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.153	0
TOTAL DO PASSIVO	**391.016**	**372.766**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.540	3.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.531	-4.687
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.634	561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.980	-7.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.493	1.628
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.161	6.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124.542	104.328
RESULTADO BRUTO	**202.589**	**184.203**
Despesas de Comercialização	7.445	9.288
Despesas Administrativas	46.985	68.145
Resultado Financeiro Líquido	-6.714	-4.453
Receitas Financeiras	8.425	10.776
Despesas Financeiras	15.138	15.229
Resultado Patrimonial	1.440	-2.789
Receitas Patrimoniais	1.464	1.292
Despesas Patrimoniais	23	4.081
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.283**	**-14.173**
Imposto de Renda	821	0
Contribuição Social	309	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.153**	**-14.173**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,4%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	281,1%	299,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	582,58	496,26
Custo Médio Beneficiário	472,84	450,19

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - 0 / Bairro: PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15505165 // Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.807-3

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.651

Beneficiários em set/23: 10.718

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.952**	**21.855**
Disponível	2.602	2.690
Realizável	19.350	19.165
Aplicações Financeiras	11.573	11.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.803	7.967
Aplicações Livres	2.770	3.997
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.001	4.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	406	301
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	206	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.127	3.731
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	262	222
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.081	1.094
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	473	519
Bens e Títulos a Receber	1.191	1.324
Despesas Antecipadas	31	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.562**	**013.437**
Realizável a Longo Prazo	57	112
Aplicações Financeiras	15	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	15	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	58
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	54
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**16.916**	**13.508**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.298	9.027
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.166	2.400
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.144	1.033
Provisão de Insuficiência de Prêmios	932	1.258
Provisão para Remissão	89	109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.888	3.970
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.150	2.584
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	80
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	77
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	208
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.201	1.133
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.177	3.060
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**42.747**	**49.442**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.270	49.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.837	50.996
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	433	-1.079
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-523	-475
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**38.278**	**46.555**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.670	46.081
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607	474
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.470**	**2.888**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	258
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.728	13.560
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.775	12.952
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.829	360

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.625	2.429
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.625	2.429
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.448	10.573
Imóveis de Uso Próprio	7.208	7.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.633	4.783
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.575	2.664
Imobilizado de Uso Próprio	3.078	2.945
Hospitalares / Odontológicos	2.234	1.997
Não Hospitalares / Odontológicos	843	948
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	162	181
Intangível	432	323
TOTAL DO ATIVO	**35.514**	**35.292**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	-9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,7%	-16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-6,8%
Margem EBIT	-2,8%	-5,1%
Margem EBITDA	-2,1%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,5%	13,9%
COMB	101,1%	108,3%
COMBA	98,0%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	30,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**653**	**1.881**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	132	179
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	252	1.365
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	252	1.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	269	337
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.945**	**19.903**
Capital Social / Patrimônio Social	3.453	3.218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.227	16.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.227	16.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.735	0
TOTAL DO PASSIVO	**35.514**	**35.292**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.112	4.320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-430	-607
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	452	553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	267	680
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	45
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18	-501
Provisão para Perdas Sobre Créditos	187	329
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.004	17.524
RESULTADO BRUTO	**17.181**	**20.831**
Despesas de Comercialização	32	106
Despesas Administrativas	4.888	6.855
Resultado Financeiro Líquido	1.341	2.280
Receitas Financeiras	1.426	2.375
Despesas Financeiras	86	95
Resultado Patrimonial	38	29
Receitas Patrimoniais	38	29
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-40	-57
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	40	57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.266**	**-2.616**
Imposto de Renda	340	525
Contribuição Social	129	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.735**	**-3.339**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,4%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	87,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,9%	77,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	438,76	386,81
Custo Médio Beneficiário	388,12	372,59

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA ITAPECERICA, 427 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 35500018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.912-1 CNPJ: 25.250.820/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 193.097

Beneficiários em set/23: 199.840

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**315.330**	**317.872**
Disponível	11.075	12.021
Realizável	304.255	305.851
Aplicações Financeiras	250.786	268.105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.918	65.115
Aplicações Livres	177.868	202.990
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.181	29.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.141	10.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	21.592	16.474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.448	2.567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.361	2.333
Despesas Diferidas	241	184
Créditos Tributários e Previdenciários	931	274
Bens e Títulos a Receber	2.641	2.476
Despesas Antecipadas	9.115	2.729
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**97.313**	**089.654**
Realizável a Longo Prazo	68.762	62.154
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.379	4.475
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	62.383	57.679
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**105.240**	**104.170**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85.546	79.239
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.796	1.693
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.678	1.582
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	118	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.872	12.738
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.371	37.071
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.507	27.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.047	4.228
Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	756
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.764	3.460
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.448	3.569
Provisões	1.355	8.143
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.355	8.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.511	3.522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.332	5.470
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**414.728**	**495.205**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	418.101	500.655
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	418.114	500.612
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	44
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.374	-5.450
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**352.667**	**399.593**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	352.896	395.346
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-229	4.247
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**62.061**	**95.613**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	953	1.345
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.112	3.130
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.628	1.910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.484	1.220

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.989	7.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.989	7.980
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.371	19.438
Imóveis de Uso Próprio	16.925	17.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.925	17.076
Imobilizado de Uso Próprio	1.841	1.886
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.841	1.886
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	605	476
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	191	83
TOTAL DO ATIVO	**412.643**	**407.526**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	10,6%
Margem EBIT	10,5%	15,3%
Margem EBITDA	10,6%	15,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,2%
COMB	92,6%	88,0%
COMBA	90,4%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	33,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**83.783**	**71.290**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.131	10.547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	205	199
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.927	10.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70.932	59.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70.932	59.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.719	1.719
Tributos e Contribuições	1.719	1.719
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**223.620**	**232.066**
Capital Social / Patrimônio Social	31.000	28.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	170.547	151.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	170.547	151.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.074	52.251
TOTAL DO PASSIVO	**412.643**	**407.526**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,32
LC (Liquidez Corrente)	3,00	3,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-118	-161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.044	14.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.714	11.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.450	3.076
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-123	-26
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.460	6.385
RESULTADO BRUTO	**56.200**	**85.324**
Despesas de Comercialização	545	471
Despesas Administrativas	30.933	35.649
Resultado Financeiro Líquido	9.980	14.425
Receitas Financeiras	26.756	32.063
Despesas Financeiras	16.776	17.638
Resultado Patrimonial	1.512	1.740
Receitas Patrimoniais	1.603	1.758
Despesas Patrimoniais	91	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**26.518**	**58.662**
Imposto de Renda	3.263	4.206
Contribuição Social	1.181	1.523
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	682
RESULTADO LÍQUIDO	**22.074**	**52.251**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,5%	75,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	230,72	214,04
Custo Médio Beneficiário	196,09	172,57

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço

Alameda Santos, 1827 - 15º ANDAR / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1419909 // São Paulo/SP

UNIMED DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.087-0

CNPJ: 48.090.146/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1

Beneficiários em set/23: 1

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**257.996**	**226.875**
Disponível	483	1.893
Realizável	257.513	224.982
Aplicações Financeiras	225.505	204.950
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.511	84.620
Aplicações Livres	127.994	120.330
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.732	6.434
Bens e Títulos a Receber	12.238	6.092
Despesas Antecipadas	11.038	7.506
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**431.402**	**0373.824**
Realizável a Longo Prazo	22.857	30.724
Aplicações Financeiras	14.872	23.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.872	23.749
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	783	783
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.202	6.192
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**117.548**	**98.549**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.261	45.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	49.261	45.734
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49.261	45.734
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.754	4.730
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	694	757
Débitos Diversos	35.432	23.221
Conta-Corrente de Cooperados	27.408	24.107

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**-6.490**	**-9.891**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-6.490	-9.891
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.490	-9.891
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-6.490**	**-9.891**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	250.531	325.561
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	361.282	314.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	357.028	310.197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	531	437
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	356.497	309.759
Participações Societárias Método de Custo	1.226	1.225
Outros Investimentos	3.028	3.084
Imobilizado	37.389	18.315
Imóveis de Uso Próprio	24.680	4.070
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.680	4.070
Imobilizado de Uso Próprio	9.346	10.094
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9.346	10.094
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.110	1.589
Direito de Uso de Arrendamentos	2.252	2.562
Intangível	9.875	10.280
TOTAL DO ATIVO	**689.398**	**600.699**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3760,0%	-3191,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1039,1%	-509,8%
Margem EBIT	-1236,0%	-632,8%
Margem EBITDA	-1240,7%	-637,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-294,4%	-229,4%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	101,7%	184,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	7,8%	7,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-389,6%	-224,5%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**70.616**	**68.359**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.615	57.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	60.615	57.651
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.764	7.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.764	7.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	505
Débitos Diversos	2.237	3.098
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**501.233**	**433.792**
Capital Social / Patrimônio Social	169.966	159.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263.825	251.967
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	263.825	251.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	67.442	22.585
TOTAL DO PASSIVO	**689.398**	**600.699**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,66	3,60
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	250.531	325.561
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	214.078	286.276
RESULTADO BRUTO	**244.041**	**315.670**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.110	22.688
Resultado Financeiro Líquido	25.284	22.202
Receitas Financeiras	26.393	23.649
Despesas Financeiras	1.109	1.447
Resultado Patrimonial	42.978	32.229
Receitas Patrimoniais	46.160	33.236
Despesas Patrimoniais	3.182	1.007
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**79.115**	**61.137**
Imposto de Renda	8.523	7.861
Contribuição Social	3.150	2.849
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**67.442**	**50.427**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,5%	38,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	-	-
	721.165,67	824.223,79
Custo Médio Beneficiário	721.165,67	824.223,79

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA SANTA CLARA, 78 - 0 / Bairro: SALESIANO – CEP: 63050210 // Juazeiro do Norte/CE

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.612-3

CNPJ: 07.583.396/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 34.234

Beneficiários em set/23: 34.883

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.026**	**45.475**
Disponível	883	1.563
Realizável	28.143	43.912
Aplicações Financeiras	17.430	19.480
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.152	18.620
Aplicações Livres	277	860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.058	8.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.058	8.957
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.645	7.266
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	786	760
Bens e Títulos a Receber	223	7.449
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**36.864**	**019.776**
Realizável a Longo Prazo	234	880
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	234	880
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**25.529**	**24.996**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.269	19.423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.406	9.049
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.406	9.049
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	453
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.642	1.965
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.920	7.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	780	1.962
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.481	3.611
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**144.629**	**172.848**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.180	173.633
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.180	173.633
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-551	-785
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**114.951**	**138.487**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.987	137.318
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-36	1.168
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**29.677**	**34.361**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.495	28.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.495	28.124
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.946	10.827
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.627	9.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.399	8.399
Participações em Outras Sociedades	227	1.037
Participações Societárias Método de Custo	1.390	1.390
Outros Investimentos	18.929	0
Imobilizado	7.669	8.051
Imóveis de Uso Próprio	6.238	6.397
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.238	6.397
Imobilizado de Uso Próprio	1.431	1.654
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.431	1.654
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	19
TOTAL DO ATIVO	**65.890**	**65.251**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	-14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-3,3%
Margem EBIT	0,1%	-2,3%
Margem EBITDA	0,4%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,9%
COMB	91,7%	93,0%
COMBA	90,3%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	5,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**234**	**880**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	234	880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	234	880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.127**	**39.375**
Capital Social / Patrimônio Social	11.153	9.439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.887	35.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.887	35.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-913	-5.742
TOTAL DO PASSIVO	**65.890**	**65.251**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,52
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,82

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.486	5.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.462	5.130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.021	46.817
RESULTADO BRUTO	**47.690**	**57.350**
Despesas de Comercialização	1.270	1.720
Despesas Administrativas	16.510	20.601
Resultado Financeiro Líquido	2.179	6.227
Receitas Financeiras	2.757	7.106
Despesas Financeiras	577	879
Resultado Patrimonial	-461	783
Receitas Patrimoniais	0	783
Despesas Patrimoniais	461	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-393**	**-4.777**
Imposto de Renda	362	703
Contribuição Social	158	262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-913**	**-5.742**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,2%	65,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	458,43	421,07
Custo Médio Beneficiário	363,74	337,36

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 60120150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.195-8

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 74.566

Beneficiários em set/23: 74.950

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**76.720**	**66.884**
Disponível	1.575	238
Realizável	75.145	66.645
Aplicações Financeiras	54.136	54.674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.043	26.897
Aplicações Livres	25.093	27.777
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.340	8.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.340	8.181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.921	1.414
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	205	127
Bens e Títulos a Receber	4.353	2.250
Despesas Antecipadas	165	0
Conta-Corrente com Cooperados	6.024	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**82.415**	**076.624**
Realizável a Longo Prazo	7.662	2.589
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	86
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.268	2.503
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.394	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**69.941**	**57.368**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.786	28.570
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.003	16.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.003	16.440
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	794	884
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.327	1.055
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.663	10.191
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.577	16.704
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	19.576	16.689
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	15
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.715	2.486
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.433	2.298
Débitos Diversos	10.431	7.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**282.670**	**360.474**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	284.178	362.484
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	284.178	362.484
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.507	-2.010
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**230.663**	**296.818**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	230.192	297.058
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	471	-240
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**52.007**	**63.657**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.672	13.712
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.672	13.712
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49.236	45.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.091	20.583
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20.091	20.583
Participações Societárias Método de Custo	1.881	1.843
Outros Investimentos	27.265	23.101
Imobilizado	18.714	20.035
Imóveis de Uso Próprio	8.292	8.627
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.292	8.627
Imobilizado de Uso Próprio	4.121	4.536
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.121	4.536
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.302	6.872
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6.802	8.473
TOTAL DO ATIVO	**159.135**	**143.507**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,7%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,7%	-36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	-6,1%
Margem EBIT	-3,4%	-4,9%
Margem EBITDA	-2,0%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,9%	82,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	16,2%	16,1%
COMB	99,6%	100,5%
COMBA	98,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	1,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**28.513**	**25.352**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.667	4.518
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.667	4.518
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	993
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	475	993
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.372	19.842
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**60.680**	**60.787**
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	8.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.318	74.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.318	74.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.772	-21.999
TOTAL DO PASSIVO	**159.135**	**143.507**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.388	8.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	254	487
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.430	4.743
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.704	3.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.003	24.931
RESULTADO BRUTO	**57.293**	**69.061**
Despesas de Comercialização	6.673	7.482
Despesas Administrativas	44.264	57.871
Resultado Financeiro Líquido	3.470	5.952
Receitas Financeiras	6.504	8.383
Despesas Financeiras	3.034	2.432
Resultado Patrimonial	0	-4.704
Receitas Patrimoniais	0	1.051
Despesas Patrimoniais	0	5.755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-12.176**	**-19.976**
Imposto de Renda	1.168	1.481
Contribuição Social	427	542
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13.772**	**-21.999**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,3%	136,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	400,84	406,44
Custo Médio Beneficiário	324,44	334,67

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço

AV. RIO BRANCO, 81 - 8 E 9 ANDARES / Bairro: CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ

UNIMED FERJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.236-3

CNPJ: 31.432.792/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 5

Beneficiários em set/23: 29.866

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**85.725**	**83.725**
Disponível	428	98
Realizável	85.298	83.627
Aplicações Financeiras	38.737	19.437
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.232	16.133
Aplicações Livres	22.504	3.304
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41.435	62.030
Despesas Diferidas	816	0
Créditos Tributários e Previdenciários	991	707
Bens e Títulos a Receber	2.627	1.102
Despesas Antecipadas	692	350
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**38.894**	**089.200**
Realizável a Longo Prazo	2.591	54.095
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.097	53.601
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**64.535**	**79.089**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.819	3.134
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.403	3.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	305	0
Provisão para Remissão	3.098	3.134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.214	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	201	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.203	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	142	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.552	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.510	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.123	59.859
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.857	1.704
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.300	2.825
Débitos Diversos	28.234	10.375
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.193

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**44.494**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.837	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.142	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-305	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.342	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**26.159**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.958	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.336**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.703	53.462
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.064	4.715
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.658	32.309
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	31.016	29.462
Outros Investimentos	2.642	2.847
Imobilizado	2.349	2.591
Imóveis de Uso Próprio	1.652	1.773
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.652	1.773
Imobilizado de Uso Próprio	697	818
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	697	818
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	296	206
TOTAL DO ATIVO	**124.620**	**172.925**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,8%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,3%	0,0%
Margem EBIT	34,6%	0,0%
Margem EBITDA	35,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	7,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,1%	0,0%
COMB	133,7%	0,0%
COMBA	128,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,4%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,6	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.706**	**63.306**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.392	12.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.392	12.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	514	514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	514	514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	800	5.975
Débitos Diversos	0	44.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**46.379**	**30.530**
Capital Social / Patrimônio Social	26.752	21.670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.875	4.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.875	4.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.752	3.890
TOTAL DO PASSIVO	**124.620**	**172.925**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23.640	48.747
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-111	-101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11.160
RESULTADO BRUTO	**45.053**	**53.563**
Despesas de Comercialização	3.106	0
Despesas Administrativas	30.177	42.189
Resultado Financeiro Líquido	1.943	2.239
Receitas Financeiras	2.444	3.010
Despesas Financeiras	501	771
Resultado Patrimonial	1.330	2.989
Receitas Patrimoniais	1.579	3.334
Despesas Patrimoniais	250	344
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**14.820**	**5.240**
Imposto de Renda	39	30
Contribuição Social	24	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**14.757**	**5.193**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	55,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	168,7%	466,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	153,86	0,00
Custo Médio Beneficiário	91,28	0,00

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço

RUA OTTO BOEHM, 478 - 0 / Bairro: AMÉRICA –
CEP: 89201700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.569-1

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 159.497

Beneficiários em set/23: 161.816

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**226.430**	**252.3**
Disponível	547	3
Realizável	225.883	251.9
Aplicações Financeiras	120.610	135.9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	73.605	68.0
Aplicações Livres	47.005	67.9
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67.436	49.9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36.082	25.1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	12.882	9.4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18.465	15.3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.986	4.7
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	9.482	11.2
Bens e Títulos a Receber	14.089	24.8
Despesas Antecipadas	2.347	1.8
Conta-Corrente com Cooperados	7.933	23.4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**201.257**	**23.407114.2**
Realizável a Longo Prazo	60.668	11.1
Aplicações Financeiras	1.245	1.4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.245	1.1
Aplicações Livres	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	343	3
Títulos e Créditos a Receber	0	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.886	5.3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54.193	4.0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**127.069**	**107.374**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.958	70.531
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.208	2.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.239	1.334
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	968	902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.335	4.762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.450	29.312
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.965	34.222
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.653	12.721
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	303	948
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	21.349	11.773
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.713	2.430
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.237	3.249
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	12.849	12.024
	9.659	6.419

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**486.538**	**523.363**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	493.383	533.880
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	493.532	534.352
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-148	-472
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.846	-10.517
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**379.404**	**406.359**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	375.660	402.153
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.743	4.206
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**107.134**	**117.004**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.769	8.701
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.643	57.478
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.066	37.770
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.757	5.543

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65.644	64.171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.721	10.942
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	8.721	10.942
Participações Societárias Método de Custo	24.203	23.303
Outros Investimentos	32.720	29.926
Imobilizado	74.370	38.255
Imóveis de Uso Próprio	7.370	7.410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.370	7.410
Imobilizado de Uso Próprio	5.019	3.093
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.019	3.093
Imobilizações em Curso	61.981	27.752
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	575	725
TOTAL DO ATIVO	**427.687**	**366.622**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	4,7%
Margem EBIT	5,8%	7,1%
Margem EBITDA	6,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,4%	15,5%
COMB	91,6%	93,4%
COMBA	89,4%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	26,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**110.001**	**84.898**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.531	1.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.245	1.164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	286	276
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.378	15.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.378	15.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66.503	62.335
Tributos e Contribuições	62.935	58.430
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.569	3.904
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.588	5.415
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**190.616**	**174.350**
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144.024	116.647
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	995	1.004
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	143.029	115.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.276	30.387
TOTAL DO PASSIVO	**427.687**	**366.622**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,78	2,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.821	14.165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.763	-2.183
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.674	3.813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.002	2.206
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	130	152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-466	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.008	1.455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	67.443	87.788
RESULTADO BRUTO	**145.635**	**181.552**
Despesas de Comercialização	3.140	3.528
Despesas Administrativas	63.838	79.665
Resultado Financeiro Líquido	11.749	13.834
Receitas Financeiras	15.951	19.876
Despesas Financeiras	4.202	6.042
Resultado Patrimonial	4.094	10.460
Receitas Patrimoniais	6.660	21.451
Despesas Patrimoniais	2.566	10.991
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**23.531**	**30.534**
Imposto de Renda	3.131	4.845
Contribuição Social	1.134	1.821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**19.267**	**23.869**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	55,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,4%	110,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	327,48	268,32
Custo Médio Beneficiário	253,98	207,35

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - 0 / Bairro: ACLIMAÇÃO – CEP: 1509000 // São Paulo/SP

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.999-6

CNPJ: 43.643.139/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 360.921

Beneficiários em set/23: 369.281

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**872.660**	**769.707**
Disponível	26.560	14.242
Realizável	846.100	755.465
Aplicações Financeiras	547.239	529.035
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	164.343	146.080
Aplicações Livres	382.896	382.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191.179	146.227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	104.728	57.266
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	6.467	6.724
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	206	515
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79.778	81.721
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	823	1.326
Despesas Diferidas	3.514	870
Créditos Tributários e Previdenciários	68.595	60.010
Bens e Títulos a Receber	30.208	15.317
Despesas Antecipadas	4.543	2.680
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**233.773**	**0205.922**
Realizável a Longo Prazo	112.420	92.183
Aplicações Financeiras	54.246	76.581
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.246	76.581
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	34.763	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.956	13.851
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.455	1.751

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**398.559**	**362.411**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199.160	210.961
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.533	2.794
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.533	2.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.604	11.133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.791	54.444
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139.232	142.589
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	140.399	103.977
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.714	6.691
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	123.042	90.350
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.643	6.936
Provisões	22.139	19.460
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.996	8.571
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28.865	19.442
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.041.646**	**1.294.361**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.061.157	1.315.824
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.060.765	1.314.784
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	392	1.040
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.511	-21.463
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**799.369**	**1.053.839**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	802.726	1.035.986
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.357	17.854
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**242.277**	**240.522**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	317	412
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.872	4.058
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	455	805
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	48	77

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.925	76.970
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.395	65.861
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	73.395	65.861
Participações Societárias Método de Custo	12.530	11.109
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.481	16.617
Imóveis de Uso Próprio	12.285	12.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.285	12.465
Imobilizado de Uso Próprio	4.196	4.152
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.196	4.152
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18.947	20.152
TOTAL DO ATIVO	**1.106.433**	**975.629**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	6,1%
Margem EBIT	13,0%	6,6%
Margem EBITDA	13,6%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,8%	77,4%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,2%
DA (despesas administrativas)	20,0%	17,1%
COMB	93,3%	97,7%
COMBA	86,9%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,4	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	23,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**34.038**	**33.522**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.883	5.056
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.577	2.708
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	942	1.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	364
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.506	25.715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.753	25.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867	0
Tributos e Contribuições	1.867	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.782	2.751
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**673.836**	**579.696**
Capital Social / Patrimônio Social	154.997	154.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	424.932	356.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	424.932	356.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	93.907	67.966
TOTAL DO PASSIVO	**1.106.433**	**975.629**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,46
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.370	3.176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.474	25.027
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.841	4.877
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.868	11.393
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.765	8.756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.089	23.196
RESULTADO BRUTO	**228.992**	**219.965**
Despesas de Comercialização	27.948	34.139
Despesas Administrativas	160.293	181.973
Resultado Financeiro Líquido	59.124	69.440
Receitas Financeiras	60.719	71.434
Despesas Financeiras	1.595	1.994
Resultado Patrimonial	18.413	19.545
Receitas Patrimoniais	19.060	19.709
Despesas Patrimoniais	647	164
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**103.198**	**69.642**
Imposto de Renda	6.350	2.298
Contribuição Social	2.306	854
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	634	1.665
RESULTADO LÍQUIDO	**93.907**	**64.826**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,2%	68,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	242,10	248,48
Custo Médio Beneficiário	168,86	192,06

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - 0 / Bairro: TARUMÃ – CEP: 82530450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 164.028

Beneficiários em set/23: 169.620

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**294.738**	**242.07**
Disponível	4.409	1.36
Realizável	290.330	240.70
Aplicações Financeiras	211.323	169.25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.190	58.64
Aplicações Livres	148.133	110.61
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.153	33.13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.107	29.70
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	20.974	3.37
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.012	7.62
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	15.883	17.27
Bens e Títulos a Receber	7.478	10.27
Despesas Antecipadas	673	1.12
Conta-Corrente com Cooperados	808	2.02
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**168.188**	**2.020166.72**
Realizável a Longo Prazo	36.941	41.01
Aplicações Financeiras	1.675	12.25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	1.675	12.25
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	7	73
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	1.580	1.01
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.098	24.09
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.580	2.91

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**151.408**	**140.974**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.863	55.679
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.725	2.156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.725	2.152
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	969	1.070
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.699	5.641
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.470	46.812
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63.060	32.815
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.640	1.978
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	29.420	30.477
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.000	359
Provisões	805	20.745
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.668	5.857
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	27.013	18.085
	0	7.794

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**431.819**	**523.960**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	440.357	533.885
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	440.353	533.816
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	70
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.538	-9.925
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**358.810**	**431.900**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	355.152	432.285
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.658	-385
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**73.009**	**92.059**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.297	14.292
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.336	2.336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	416	186
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	30	44

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63.926	58.943
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.301	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.301	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	62.626	58.943
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.248	48.579
Imóveis de Uso Próprio	35.362	36.267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	35.362	36.267
Imobilizado de Uso Próprio	10.886	12.312
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10.886	12.312
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21.073	18.180
TOTAL DO ATIVO	**462.926**	**408.795**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	6,8%
Margem EBIT	10,8%	10,1%
Margem EBITDA	11,4%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,5%
COMB	97,6%	97,5%
COMBA	93,3%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	4,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.608**	**25.487**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.608	2.173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.608	2.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	21.540
Tributos e Contribuições	0	21.540
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1.774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**280.909**	**242.334**
Capital Social / Patrimônio Social	96.388	79.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	150.553	135.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	150.553	135.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.967	26.622
TOTAL DO PASSIVO	**462.926**	**408.795**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,46
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,72

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23.979	29.730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.705	-2.076
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.260	19.163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.221	11.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.699	6.216
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.050	-386
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-609	2.230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.092	28.810
RESULTADO BRUTO	**104.175**	**119.226**
Despesas de Comercialização	1.180	1.273
Despesas Administrativas	62.130	78.331
Resultado Financeiro Líquido	18.884	13.583
Receitas Financeiras	20.733	24.184
Despesas Financeiras	1.848	10.601
Resultado Patrimonial	8.176	19.024
Receitas Patrimoniais	8.182	19.109
Despesas Patrimoniais	7	85
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**42.424**	**39.267**
Imposto de Renda	6.173	3.962
Contribuição Social	2.284	1.638
Impostos Diferidos	0	-521
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**33.967**	**34.187**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,8%	68,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	269,77	258,37
Custo Médio Beneficiário	221,78	211,14

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 - TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47800000 // Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.508-2

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 5.452

Beneficiários em set/23: 5.187

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**45.277**	**37.118**
Disponível	309	523
Realizável	44.968	36.595
Aplicações Financeiras	43.015	35.061
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.444	5.008
Aplicações Livres	37.571	30.053
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	683	841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	394	327
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	289	514
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	617	617
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	47
Bens e Títulos a Receber	545	24
Despesas Antecipadas	1	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.007**	**03.688**
Realizável a Longo Prazo	3.196	2.880
Aplicações Financeiras	125	45
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	125	45
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.071	2.835
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.622**	**14.230**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.661	9.843
Provisões de Prêmios / Contraprestações	815	753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	561	499
Provisão de Insuficiência de Prêmios	254	254
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.093	3.775
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.182	3.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.570	1.570
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	824	882
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	167	80
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	657	801
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.559	1.937
Provisões	1.670	783
Provisão para IR e CSLL	1.670	783
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	578	504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	293	244
Conta-Corrente de Cooperados	38	38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.468**	**17.051**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.474	17.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.474	16.777
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	416
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.605**	**13.655**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.605	13.655
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.862**	**3.397**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	572
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	425	625
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-1.162	-684
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.581	1.286

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	649	649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	288
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	288	288
Participações Societárias Método de Custo	361	361
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	160
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	33	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**49.284**	**40.806**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	10,0%
Margem EBIT	28,5%	22,0%
Margem EBITDA	28,5%	22,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	19,3%
COMB	102,7%	99,4%
COMBA	82,4%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,7%	18,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,3	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	131,9	98,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.210**	**11.039**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.845	5.845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.845	5.845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.074	3.903
Tributos e Contribuições	3.804	3.633
Parcelamento de Tributos e Contribuições	270	270
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.291	1.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.452**	**15.537**
Capital Social / Patrimônio Social	2.037	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.482	13.482
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.482	13.482
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.933	18
TOTAL DO PASSIVO	**49.284**	**40.806**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	271	683
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	258	667
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96	891
RESULTADO BRUTO	**2.228**	**3.949**
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	2.203	3.288
Resultado Financeiro Líquido	3.084	3.133
Receitas Financeiras	3.667	4.066
Despesas Financeiras	583	933
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.966**	**2.826**
Imposto de Renda	768	812
Contribuição Social	283	301
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.915**	**1.712**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	182,4%	162,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	265,43	260,11
Custo Médio Beneficiário	225,78	201,95

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA BRASILIA, 2291 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85884000 // Medianeira/PR

0

Informações Cadastrais

Registro: 30.522-7

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 25.119

Beneficiários em set/23: 25.620

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**30.137**	**23.388**
Disponível	3.787	885
Realizável	26.350	22.503
Aplicações Financeiras	18.947	16.842
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.857	10.117
Aplicações Livres	8.090	6.726
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.488	3.207
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	999	1.004
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.823	1.642
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	666	561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	344	516
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	860	695
Bens e Títulos a Receber	1.277	611
Despesas Antecipadas	1.217	330
Conta-Corrente com Cooperados	216	302
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**20.384**	**30220.030**
Realizável a Longo Prazo	9.144	9.144
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.223	1.223
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	543	543

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.572**	**16.743**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.195	11.113
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	445
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	445
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	487	478
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.604	4.003
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.104	6.187
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.312	1.155
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.312	1.155
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	305
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.542	1.072
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.894	2.646
Conta-Corrente de Cooperados	399	451

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**71.687**	**87.092**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.738	87.685
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.293	88.080
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	445	-395
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.051	-593
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**54.585**	**76.942**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.668	76.054
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.083	888
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.102**	**10.150**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	385
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.657	5.382
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	123	185

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.799	2.522
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.799	2.522
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.387	8.288
Imóveis de Uso Próprio	6.150	6.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.150	6.232
Imobilizado de Uso Próprio	2.237	2.056
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.237	2.056
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	54	77
TOTAL DO ATIVO	**50.521**	**43.418**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	-2,4%
Margem EBIT	8,3%	-1,6%
Margem EBITDA	8,9%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,0%	88,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,2%
COMB	89,7%	102,7%
COMBA	87,7%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	19,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.756**	**7.418**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.716	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.338	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.193**	**19.258**
Capital Social / Patrimônio Social	10.542	10.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.940	8.940
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.940	8.940
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.711	0
TOTAL DO PASSIVO	**50.521**	**43.418**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.534	5.197
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-149	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.783	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.177	2.930
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	514	438
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.585	4.417
RESULTADO BRUTO	**17.158**	**12.682**
Despesas de Comercialização	847	1.034
Despesas Administrativas	8.923	11.401
Resultado Financeiro Líquido	1.629	1.933
Receitas Financeiras	1.937	2.532
Despesas Financeiras	308	599
Resultado Patrimonial	470	586
Receitas Patrimoniais	474	588
Despesas Patrimoniais	4	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.603**	**-1.969**
Imposto de Renda	647	88
Contribuição Social	245	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.711**	**-2.099**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,8%	125,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	309,05	281,04
Custo Médio Beneficiário	232,81	249,20

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - 0 / Bairro: RECREIO – CEP: 45020750 // Vitória da Conquista/BA

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.037-1

CNPJ: 16.415.598/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 43.678

Beneficiários em set/23: 44.902

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**54.017**	**53.238**
Disponível	1.008	703
Realizável	53.009	52.535
Aplicações Financeiras	22.094	31.664
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.035	19.458
Aplicações Livres	1.059	12.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.858	6.730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.919	5.144
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.473	1.586
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	466	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.653	4.623
Despesas Diferidas	1.789	1.327
Créditos Tributários e Previdenciários	576	226
Bens e Títulos a Receber	17.971	7.965
Despesas Antecipadas	68	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**58.720**	**033.671**
Realizável a Longo Prazo	18.309	17.580
Aplicações Financeiras	11.360	10.920
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	11.360	10.920
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.401	1.111
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**41.371**	**27.656**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.383	21.716
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.824	3.008
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.824	3.008
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	817	766
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.671	1.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.071	16.332
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	748	1.236
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	181	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	567	1.236
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	278
Provisões	906	892
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	906	892
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.862	1.570
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.463	0
Débitos Diversos	8.921	1.964
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**179.186**	**203.407**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.352	204.666
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	180.352	204.666
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.166	-1.259
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**142.779**	**173.393**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.987	171.954
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.792	1.439
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**36.406**	**30.014**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.219	4.732
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	875	1.212
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.345	3.521

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	2.836	2.728
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.836	2.728
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.428	13.181
Imóveis de Uso Próprio	8.176	8.182
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.176	8.182
Imobilizado de Uso Próprio	1.971	1.920
Hospitalares / Odontológicos	370	306
Não Hospitalares / Odontológicos	1.601	1.614
Imobilizações em Curso	8.893	3.023
Outras Imobilizações	180	56
Direito de Uso de Arrendamentos	18.207	0
Intangível	147	182
TOTAL DO ATIVO	**112.736**	**86.909**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,7%
Margem EBIT	4,0%	4,4%
Margem EBITDA	4,4%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,6%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,6%
COMB	90,1%	95,4%
COMBA	91,0%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	3,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**31.756**	**16.002**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.574	2.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.574	2.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.983	8.162
Débitos Diversos	14.650	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**37.387**	**43.251**
Capital Social / Patrimônio Social	10.852	10.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.883	31.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.883	31.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-348	890
TOTAL DO PASSIVO	**110.514**	**86.909**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,92

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-167	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.502	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	230	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.055	925
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.217	2.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.464	7.361
RESULTADO BRUTO	**35.292**	**30.639**
Despesas de Comercialização	1.966	1.552
Despesas Administrativas	16.813	19.241
Resultado Financeiro Líquido	-1.772	3.731
Receitas Financeiras	3.066	6.059
Despesas Financeiras	4.838	2.328
Resultado Patrimonial	280	307
Receitas Patrimoniais	284	307
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.223**	**6.524**
Imposto de Renda	0	853
Contribuição Social	0	321
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.223**	**5.350**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	63,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,6%	100,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	444,60	383,94
Custo Médio Beneficiário	353,75	326,38

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO – CEP: 95600068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 38.904

Beneficiários em set/23: 37.737

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.844**	**43.425**
Disponível	2.124	1.314
Realizável	42.720	42.111
Aplicações Financeiras	28.958	29.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.618	16.265
Aplicações Livres	11.340	12.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.617	8.220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.577	2.630
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.762	2.223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.158	2.618
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.120	749
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.233	2.824
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	327	250
Bens e Títulos a Receber	2.435	1.656
Despesas Antecipadas	82	61
Conta-Corrente com Cooperados	69	73
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**25.875**	**7326.826**
Realizável a Longo Prazo	12.370	13.074
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	72	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.264	12.983
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34	15

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.839**	**26.371**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.025	17.833
Provisões de Prêmios / Contraprestações	582	551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	283	252
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	447
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.353	5.226
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.853	11.608
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.637	2.091
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.633	2.091
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211	334
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.712	1.736
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	64
Débitos Diversos	4.291	3.224
Conta-Corrente de Cooperados	894	1.090

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**115.558**	**136.333**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.576	137.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.656	137.507
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-81	72
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.017	-1.245
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**97.292**	**114.350**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.047	111.505
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.266**	**21.983**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.209	12.273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.218	8.463
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	911	2.722

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.482	1.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	980	980
Outros Investimentos	502	896
Imobilizado	11.949	11.781
Imóveis de Uso Próprio	9.036	9.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.018	7.128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.018	2.033
Imobilizado de Uso Próprio	1.845	1.921
Hospitalares / Odontológicos	1.106	1.169
Não Hospitalares / Odontológicos	739	752
Imobilizações em Curso	1.035	568
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	33	132
Intangível	74	94
TOTAL DO ATIVO	**70.719**	**70.250**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,8%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	-0,4%
Margem EBIT	0,5%	1,6%
Margem EBITDA	0,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	83,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,6%	15,0%
COMB	96,6%	99,3%
COMBA	94,5%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	16,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.871**	**13.199**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	987	884
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	490	408
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	497	476
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.878	12.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.878	12.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	59
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**29.009**	**30.680**
Capital Social / Patrimônio Social	17.747	18.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.660	12.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.660	12.660
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.398	0
TOTAL DO PASSIVO	**70.719**	**70.250**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	80	1.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.523	4.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.107	3.153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	738	797
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	40
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-322	522
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.516	12.284
RESULTADO BRUTO	**20.993**	**29.804**
Despesas de Comercialização	1.133	675
Despesas Administrativas	13.221	20.335
Resultado Financeiro Líquido	2.499	3.237
Receitas Financeiras	3.590	4.704
Despesas Financeiras	1.091	1.467
Resultado Patrimonial	-116	1.100
Receitas Patrimoniais	278	1.106
Despesas Patrimoniais	395	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-570**	**739**
Imposto de Renda	600	941
Contribuição Social	228	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.398**	**-558**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	66,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,8%	129,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	333,82	294,11
Custo Médio Beneficiário	280,77	246,15

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - 0 / Bairro: FáTIMA – CEP: 99700000 // Erechim/RS

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.702-2 CNPJ: 87.638.334/0001-73

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.289

Beneficiários em set/23: 24.768

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**37.222**	**32.309**
Disponível	3.903	2.153
Realizável	33.319	30.157
Aplicações Financeiras	20.447	19.153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.134	9.283
Aplicações Livres	10.313	9.870
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.676	2.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	480	325
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	732	639
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.533	1.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	932	523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.269	1.632
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	993	943
Bens e Títulos a Receber	5.782	5.445
Despesas Antecipadas	150	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**38.368**	**039.284**
Realizável a Longo Prazo	0	2.009
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	2.009
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**27.257**	**27.084**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.825	9.869
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	582	523
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.445	5.052
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.798	4.294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.843	3.983
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	119
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	286	228
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.442	3.636
Provisões	1.125	1.065
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.591	2.168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.118	1.616
Débitos Diversos	10.755	8.382
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**67.810**	**80.228**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.461	80.782
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.461	80.782
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-652	-554
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.542**	**61.803**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.038	61.651
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-496	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.267**	**18.425**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	241	291
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.182	35.221
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.187	19.452
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	996	689

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.865	3.016
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	948	1.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	948	1.198
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.917	1.819
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.417	34.089
Imóveis de Uso Próprio	24.505	24.587
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.759	11.815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.746	12.772
Imobilizado de Uso Próprio	8.861	8.198
Hospitalares / Odontológicos	4.214	3.684
Não Hospitalares / Odontológicos	4.647	4.514
Imobilizações em Curso	178	382
Outras Imobilizações	1.346	639
Direito de Uso de Arrendamentos	528	283
Intangível	86	170
TOTAL DO ATIVO	**75.590**	**71.593**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,4%	65,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	-2,4%
Margem EBIT	11,2%	0,0%
Margem EBITDA	12,0%	1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,5%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	18,1%	19,2%
COMB	87,5%	97,1%
COMBA	87,8%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,5%	84,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	29,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.104**	**15.511**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.159	2.770
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.159	2.770
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.551	12.476
Débitos Diversos	394	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.228**	**28.998**
Capital Social / Patrimônio Social	23.539	22.848
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.150	6.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.150	6.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.539	0
TOTAL DO PASSIVO	**75.590**	**71.593**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.998	15.080
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-823	-983
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.556	2.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.665	1.660
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	899	537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.858	37.476
RESULTADO BRUTO	**50.957**	**52.674**
Despesas de Comercialização	603	711
Despesas Administrativas	12.219	15.369
Resultado Financeiro Líquido	-231	428
Receitas Financeiras	2.032	2.384
Despesas Financeiras	2.263	1.957
Resultado Patrimonial	898	500
Receitas Patrimoniais	899	1.607
Despesas Patrimoniais	1	1.107
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.297**	**-1.920**
Imposto de Renda	538	0
Contribuição Social	220	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.539**	**-1.920**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,9%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,8%	146,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	304,59	274,87
Custo Médio Beneficiário	208,78	211,55

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA BARãO DO TRIUNFO, 821 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 89900000 // São Miguel do Oeste/SC

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.025-1

CNPJ: 80.653.975/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.211

Beneficiários em set/23: 13.893

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**26.549**	**24.479**
Disponível	1.025	729
Realizável	25.523	23.750
Aplicações Financeiras	20.172	18.449
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.559	6.110
Aplicações Livres	13.614	12.339
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.151	2.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	179	146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	892	637
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.080	1.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	225	369
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.827	1.707
Bens e Títulos a Receber	1.082	1.162
Despesas Antecipadas	44	29
Conta-Corrente com Cooperados	23	18
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.062**	**1824.356**
Realizável a Longo Prazo	19.431	18.043
Aplicações Financeiras	16.851	15.989
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	16.851	15.989
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	299	249
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.281	1.805

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.376**	**9.126**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.415	5.550
Provisões de Prêmios / Contraprestações	73	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	73	67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.928	2.850
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.262	2.494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.272	807
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	193
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.162	614
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	128
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	866	963
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.635	1.545
Conta-Corrente de Cooperados	111	134

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**42.119**	**48.432**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.214	50.254
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.212	50.263
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-9
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.095	-1.822
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**35.517**	**40.192**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.749	40.137
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-232	54
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.602**	**8.240**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	414
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.107	5.524
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.070	1.334
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	979	1.315

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.476	3.372
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.476	3.372
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.745
Participações Societárias em Assistencial	1.840	0
Participações em Outras Sociedades	1.636	1.627
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.154	2.939
Imóveis de Uso Próprio	2.546	2.461
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	907	1.030
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.640	1.430
Imobilizado de Uso Próprio	496	407
Hospitalares / Odontológicos	132	64
Não Hospitalares / Odontológicos	365	343
Imobilizações em Curso	105	0
Outras Imobilizações	0	58
Direito de Uso de Arrendamentos	6	14
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	**52.611**	**48.835**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	11,5%
Margem EBIT	12,8%	17,0%
Margem EBITDA	12,9%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,2%
COMB	98,0%	97,4%
COMBA	92,2%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	90,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	25,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.582**	**9.853**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	84
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.458	6.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.458	6.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.048	3.682
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**32.653**	**29.856**
Capital Social / Patrimônio Social	5.008	4.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.836	18.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	457	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.379	18.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.809	7.089
TOTAL DO PASSIVO	**52.611**	**48.835**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.058	2.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-261	-412
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	-651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-248	-1.015
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.875	3.742
RESULTADO BRUTO	**10.926**	**15.242**
Despesas de Comercialização	182	165
Despesas Administrativas	5.574	6.811
Resultado Financeiro Líquido	2.616	3.491
Receitas Financeiras	3.373	4.123
Despesas Financeiras	758	632
Resultado Patrimonial	164	295
Receitas Patrimoniais	164	301
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.553**	**7.486**
Imposto de Renda	942	1.465
Contribuição Social	345	539
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.266**	**5.482**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	48,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,1%	63,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	334,32	305,41
Custo Médio Beneficiário	281,26	252,83

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - 0 /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45996137 //
Teixeira de Freitas/BA

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.620-9

CNPJ: 42.043.067/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 22.776

Beneficiários em set/23: 22.984

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.446**	**41.011**
Disponível	121	933
Realizável	44.325	40.078
Aplicações Financeiras	33.632	31.285
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.532	13.821
Aplicações Livres	17.101	17.464
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.834	6.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.184	5.533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	849	842
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	801	364
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	571	380
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	144
Bens e Títulos a Receber	1.033	706
Despesas Antecipadas	1.181	824
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.167**	**06.895**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.479**	**19.743**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.402	15.304
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.667	5.977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.342	4.502
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.689	1.001
Provisão para Remissão	635	473
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.068	1.227
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.590	8.045
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.900	1.107
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.900	1.107
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	16
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	1.263
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.700	0
Débitos Diversos	3.056	1.956
Conta-Corrente de Cooperados	234	96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**73.401**	**87.936**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.047	89.064
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.991	90.074
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.944	-1.011
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-646	-1.128
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**71.495**	**77.590**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.950	77.017
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.546	573
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.906**	**10.346**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.406	2.383
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29	54
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.378	2.323

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.993	1.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.993	1.641
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.174	5.253
Imóveis de Uso Próprio	4.542	4.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.542	4.598
Imobilizado de Uso Próprio	631	655
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	631	655
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**51.613**	**47.906**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,3%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,3%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,0%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,8%	0,7%
Margem EBIT	-7,3%	2,2%
Margem EBITDA	-7,1%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,4%	88,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,3%
COMB	112,6%	103,5%
COMBA	107,6%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,1%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	5,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.033**	**2.910**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	797	703
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	797	703
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	428	419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	428	419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.792	1.772
Tributos e Contribuições	1.633	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	160	1.772
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.101**	**25.254**
Capital Social / Patrimônio Social	21.937	20.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.530	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.466	4.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.366	1.049
TOTAL DO PASSIVO	**51.613**	**47.906**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,51	2,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.144	1.156
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	409	691
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	734	466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	468	584
RESULTADO BRUTO	**2.183**	**11.607**
Despesas de Comercialização	745	824
Despesas Administrativas	10.294	12.551
Resultado Financeiro Líquido	3.346	3.480
Receitas Financeiras	3.626	3.820
Despesas Financeiras	280	340
Resultado Patrimonial	402	527
Receitas Patrimoniais	402	527
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.600**	**1.594**
Imposto de Renda	558	726
Contribuição Social	207	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-6.366**	**598**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,0%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	170,2%	89,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	352,89	320,64
Custo Médio Beneficiário	357,93	286,45

UNIMED FEDERAÇAO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço

RUA BARÃO DE MELGAÇO, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT

0

Informações Cadastrais

Registro: 32.803-1

CNPJ: 02.511.261/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 799

Beneficiários em set/23: 3.182

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**61.059**	**54.106**
Disponível	1.473	1.384
Realizável	59.586	52.722
Aplicações Financeiras	25.882	32.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.498	1.559
Aplicações Livres	24.384	30.529
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	362	19
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	31.999	20.481
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.343	133
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.062**	**1335.780**
Realizável a Longo Prazo	949	696
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	949	696
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.402**	**3.082**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	3
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	399
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.077	2.660
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.255	17.071
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED FEDERAÇAO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.649	3.228
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.649	3.228
Imobilizado	2.463	1.857
Imóveis de Uso Próprio	2.264	1.728
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.264	1.728
Imobilizado de Uso Próprio	199	129
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	129
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**68.121**	**59.887**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-177,5%	-1297,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-83,3%	-457,5%
Margem EBIT	-83,3%	-457,5%
Margem EBITDA	-83,7%	-457,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-147,8%	0,0%
COMB	x.x.x	100,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,7%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-39,8%	-254,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-12,2	-5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.105**	**7.740**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.105	7.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**51.921**	**49.065**
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.600	43.629
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.600	43.629
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.115
TOTAL DO PASSIVO	**61.428**	**59.887**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,17	5,53
LC (Liquidez Corrente)	11,30	17,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.255	17.071
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	14.837
RESULTADO BRUTO	**14.255**	**17.071**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.872	0
Resultado Financeiro Líquido	3.195	3.341
Receitas Financeiras	3.195	3.341
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	1.115	443
Receitas Patrimoniais	1.115	443
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.693**	**6.018**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.693**	**6.018**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	28,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	22,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	-297,16	-158,64
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85851030 // Foz do Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.179-2

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 22.880

Beneficiários em set/23: 23.310

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**28.920**	**28.995**
Disponível	837	580
Realizável	28.084	28.415
Aplicações Financeiras	11.976	16.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.518	14.325
Aplicações Livres	2.458	2.521
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.961	6.242
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.738	1.577
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.660	2.143
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.408	2.499
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.476	1.404
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	743	574
Bens e Títulos a Receber	6.895	3.289
Despesas Antecipadas	15	25
Conta-Corrente com Cooperados	16	35
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**42.989**	**3516.508**
Realizável a Longo Prazo	755	586
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	755	580
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.170**	**24.210**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.941	11.139
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.226	1.079
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.226	1.079
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	271	265
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.800	5.088
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.644	4.708
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.199	889
Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	126
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.060	763
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	0
Provisões	522	433
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.471	2.090
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.137	2.462
Débitos Diversos	10.136	5.715
Conta-Corrente de Cooperados	763	1.481

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**73.033**	**88.911**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.889	91.770
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.889	90.218
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.552
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.856	-2.860
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**63.417**	**72.940**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.480	76.215
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.064	-3.275
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.616**	**15.971**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	690	714
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.734	6.515
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.802	5.888
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	902	587

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.634	3.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.626	3.236
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	37.112	11.665
Imóveis de Uso Próprio	5.287	5.507
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.287	5.507
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.627	4.039
Hospitalares / Odontológicos	2.949	2.751
Não Hospitalares / Odontológicos	1.678	1.288
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.005	702
Direito de Uso de Arrendamentos	25.193	1.417
Intangível	1.488	1.012
TOTAL DO ATIVO	**71.910**	**45.503**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	0,2%
Margem EBIT	-0,1%	2,0%
Margem EBITDA	0,3%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,7%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,4%
COMB	98,8%	94,6%
COMBA	94,7%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	25,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**29.683**	**7.147**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.813	3.310
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.813	3.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.194	2.194
Débitos Diversos	24.676	1.643
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.057**	**14.146**
Capital Social / Patrimônio Social	11.314	11.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.963	3.749
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.963	3.749
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-462
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.221	-324
TOTAL DO PASSIVO	**71.910**	**45.503**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-666	-642
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.543	6.358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.354	5.873
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	233	294
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-967	-196
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-77	388
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.587	9.017
RESULTADO BRUTO	**15.163**	**17.483**
Despesas de Comercialização	216	197
Despesas Administrativas	8.501	10.975
Resultado Financeiro Líquido	3.104	4.321
Receitas Financeiras	3.889	5.356
Despesas Financeiras	785	1.035
Resultado Patrimonial	485	435
Receitas Patrimoniais	484	437
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-885**	**764**
Imposto de Renda	242	396
Contribuição Social	94	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.221**	**217**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,6%	25,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,8%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	450,7%	221,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	345,96	322,61
Custo Médio Beneficiário	300,02	258,55

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14400500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.478-3

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 87.186

Beneficiários em set/23: 87.036

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**100.076**	**97.090**
Disponível	140	98
Realizável	99.936	96.991
Aplicações Financeiras	77.270	80.120
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.401	32.868
Aplicações Livres	41.869	47.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.219	9.985
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.298	4.461
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.882	3.426
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.038	2.098
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.626	1.611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.111	1.266
Bens e Títulos a Receber	4.454	3.735
Despesas Antecipadas	1.256	275
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**95.617**	**083.816**
Realizável a Longo Prazo	34.839	32.418
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.393	543
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**62.832**	**50.881**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.750	32.791
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.556	3.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.260	2.864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	296	266
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.673	1.981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.125	20.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.396	7.304
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.762	1.327
Contraprestações / Prêmios a Restituir	288	202
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	427	717
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.042	406
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.096	1.278
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.682	4.106
Débitos Diversos	3.847	4.537
Conta-Corrente de Cooperados	9.925	5.532
	769	1.310

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**250.682**	**289.666**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.011	293.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	254.058	293.208
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-47	-15
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.329	-3.527
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**202.690**	**235.410**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	201.595	235.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.095	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**47.992**	**54.257**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	631
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.013	5.126
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.521	3.467
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.492	1.659

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	33.445	31.875
Investimentos	31.643	26.292
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.941	21.727
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	26.941	21.727
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.702	4.565
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.848	24.903
Imóveis de Uso Próprio	19.940	19.968
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.940	19.968
Imobilizado de Uso Próprio	3.910	1.373
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.910	1.373
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.235	1.463
Direito de Uso de Arrendamentos	1.764	2.100
Intangível	286	203
TOTAL DO ATIVO	**195.693**	**180.906**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	1,5%
Margem EBIT	4,8%	3,6%
Margem EBITDA	4,9%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,1%
COMB	93,2%	94,9%
COMBA	91,3%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	31,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**41.072**	**41.539**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.862	2.500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	513	496
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.304	1.961
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46	43
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.767	2.686
Provisões para Tributos Diferidos	334	338
Provisões para Ações Judiciais	2.433	2.349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.554	31.973
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	108	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	33.445	31.875
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	255	2.502
Débitos Diversos	1.633	1.877
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**84.848**	**88.486**
Capital Social / Patrimônio Social	23.061	22.008
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.787	61.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.631	2.720
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.156	59.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.692
TOTAL DO PASSIVO	**188.752**	**180.906**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-93	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.803	18.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.157	13.515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.385	3.527
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.261	1.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.170	8.022
RESULTADO BRUTO	**35.409**	**41.338**
Despesas de Comercialização	974	1.687
Despesas Administrativas	30.083	37.878
Resultado Financeiro Líquido	5.256	8.996
Receitas Financeiras	8.763	14.581
Despesas Financeiras	3.508	5.585
Resultado Patrimonial	5.268	2.669
Receitas Patrimoniais	7.460	5.003
Despesas Patrimoniais	2.192	2.334
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.519**	**5.139**
Imposto de Renda	1.030	363
Contribuição Social	387	144
Impostos Diferidos	-4	-5
Participações sobre o Lucro	165	275
RESULTADO LÍQUIDO	**6.941**	**4.362**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,5%	104,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	327,23	276,63
Custo Médio Beneficiário	264,40	224,66

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85601000 // Francisco Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.685-8

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.930

Beneficiários em set/23: 21.957

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**31.246**	**36.879**
Disponível	2.328	1.522
Realizável	28.918	35.357
Aplicações Financeiras	23.204	30.536
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.123	8.307
Aplicações Livres	14.081	22.228
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.625	3.281
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.713	1.356
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.768	1.542
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	612	903
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	827	388
Bens e Títulos a Receber	650	249
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.836**	**05.779**
Realizável a Longo Prazo	418	239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	418	239
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.623**	**12.151**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.684	8.492
Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	254
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	259	254
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	355	347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	336	202
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.734	7.690
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.881	817
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	271	293
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	241
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.337	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.087	282
Provisões	5	13
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	634	635
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	2.146	2.194
	273	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**70.367**	**82.960**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.854	83.575
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.854	83.575
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-487	-615
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**65.005**	**72.306**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.960	71.691
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.044	615
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.362**	**10.653**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	383	471
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	372
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43	59
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	68	314

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.089	3.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.089	3.777
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.324	1.755
Imóveis de Uso Próprio	1.627	987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.627	987
Imobilizado de Uso Próprio	715	768
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	715	768
Imobilizações em Curso	5.982	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	**44.082**	**42.658**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	87,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,4%
COMB	101,4%	96,9%
COMBA	98,3%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.106**	**2.106**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	233	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.873	2.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.873	2.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.353**	**28.402**
Capital Social / Patrimônio Social	10.407	10.454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.900	17.381
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.900	17.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-953	567
TOTAL DO PASSIVO	**44.082**	**42.658**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,00	3,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.239	1.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.387	3.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	44
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.265	-1.914
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.651	2.109
RESULTADO BRUTO	**4.618**	**9.647**
Despesas de Comercialização	838	1.210
Despesas Administrativas	5.468	6.926
Resultado Financeiro Líquido	2.171	3.186
Receitas Financeiras	2.822	4.038
Despesas Financeiras	650	852
Resultado Patrimonial	266	506
Receitas Patrimoniais	268	506
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-903**	**3.094**
Imposto de Renda	0	255
Contribuição Social	0	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	51	43
RESULTADO LÍQUIDO	**-953**	**2.695**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,3%	50,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	355,92	329,29
Custo Médio Beneficiário	328,60	286,59

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 98780803 // Santa Rosa/RS

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.788

Beneficiários em set/23: 24.749

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.904**	**37.008**
Disponível	221	465
Realizável	39.683	36.543
Aplicações Financeiras	30.993	28.853
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.427	12.741
Aplicações Livres	16.565	16.112
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.324	4.350
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.243	2.963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	231	159
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.096	644
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	754	584
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	863	2.052
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.550	532
Bens e Títulos a Receber	855	645
Despesas Antecipadas	93	99
Conta-Corrente com Cooperados	5	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.136**	**1214.538**
Realizável a Longo Prazo	3.021	3.196
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	807	868
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.214	2.328
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.001**	**17.481**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.528	11.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	209	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	317	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.012	3.105
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.990	7.890
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.149	1.063
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	9
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	44	701
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.096	353
Provisões	549	392
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.106	1.560
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	247	332
Débitos Diversos	3.407	2.606
Conta-Corrente de Cooperados	16	17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**78.444**	**91.488**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.986	92.361
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.054	92.332
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-69	29
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-541	-873
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**68.023**	**74.797**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.923	73.824
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.100	973
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.421**	**16.691**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	928
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.432	8.700
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.140	7.098
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.171	1.445

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.025	3.932
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.025	3.932
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.882	7.195
Imóveis de Uso Próprio	3.946	4.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.946	4.030
Imobilizado de Uso Próprio	2.724	2.179
Hospitalares / Odontológicos	95	131
Não Hospitalares / Odontológicos	2.629	2.048
Imobilizações em Curso	18	0
Outras Imobilizações	1.193	986
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	208	215
TOTAL DO ATIVO	**55.040**	**51.546**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	2,6%
Margem EBIT	-1,1%	5,4%
Margem EBITDA	-0,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,6%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,4%
COMB	99,0%	95,0%
COMBA	95,5%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	15,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.579**	**4.547**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.226	1.169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	294	255
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	933	913
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.140	2.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.140	2.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	835	835
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	835	835
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	339	0
Débitos Diversos	39	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.460**	**29.518**
Capital Social / Patrimônio Social	9.167	9.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.457	19.631
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.457	19.631
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.164	825
TOTAL DO PASSIVO	**55.040**	**51.546**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	121	156
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-373	-406
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.936	2.949
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.035	2.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	400	562
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.501	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.259	10.915
RESULTADO BRUTO	**15.339**	**23.776**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.681	12.145
Resultado Financeiro Líquido	2.846	3.015
Receitas Financeiras	3.191	4.232
Despesas Financeiras	344	1.216
Resultado Patrimonial	338	509
Receitas Patrimoniais	375	598
Despesas Patrimoniais	37	89
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.164**	**3.688**
Imposto de Renda	0	972
Contribuição Social	0	359
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.164**	**2.358**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,4%	74,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	343,11	307,14
Custo Médio Beneficiário	297,28	250,58

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38200000 // Frutal/MG

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.156-4 CNPJ: 02.248.344/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.018

Beneficiários em set/23: 10.294

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.040**	**8.796**
Disponível	20	413
Realizável	11.020	8.383
Aplicações Financeiras	6.400	5.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.897	4.167
Aplicações Livres	1.503	944
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.608	982
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	131	125
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	352	293
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.126	564
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	420	471
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.173	970
Bens e Títulos a Receber	1.350	738
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	69	111
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.431**	**1116.620**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.650**	**7.551**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.226	5.115
Provisões de Prêmios / Contraprestações	258	1.090
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	90	99
Provisão de Insuficiência de Prêmios	168	991
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	655	620
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.650	960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.663	2.444
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	430	27
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	21
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	428	7
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	260	182
Provisão para IR e CSLL	20	20
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	20
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	523	329
Débitos Diversos	756	666
Conta-Corrente de Cooperados	1.435	1.212
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.554**	**23.872**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.792	24.228
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.968	24.823
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	824	-595
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-239	-356
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.531**	**19.379**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.312	18.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	218	659
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.023**	**4.493**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	375	447
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.287	2.207
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	610	872
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	632	1.069

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	829	829
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	414	414
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	407	407
Participações em Outras Sociedades	7	7
Participações Societárias Método de Custo	228	228
Outros Investimentos	187	187
Imobilizado	5.595	5.775
Imóveis de Uso Próprio	5.217	5.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.217	5.247
Imobilizado de Uso Próprio	269	324
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	269	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	109	203
Intangível	6	16
TOTAL DO ATIVO	**17.471**	**15.416**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-1,7%
Margem EBIT	5,9%	-0,2%
Margem EBITDA	6,7%	0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	81,2%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,8%
DA (despesas administrativas)	19,1%	22,0%
COMB	100,9%	106,9%
COMBA	100,5%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	17,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.500**	**4.582**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	427	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	427	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.897	3.847
Débitos Diversos	64	81
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.322**	**3.283**
Capital Social / Patrimônio Social	1.732	1.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.968	1.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.968	1.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	621	0
TOTAL DO PASSIVO	**17.471**	**15.416**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	-18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	563	1.122
RESULTADO BRUTO	**6.640**	**7.137**
Despesas de Comercialização	927	896
Despesas Administrativas	4.296	5.251
Resultado Financeiro Líquido	88	363
Receitas Financeiras	603	616
Despesas Financeiras	516	253
Resultado Patrimonial	4	-403
Receitas Patrimoniais	4	66
Despesas Patrimoniais	0	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**819**	**-300**
Imposto de Renda	141	80
Contribuição Social	57	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**621**	**-415**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	62,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	304,3%	369,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	247,28	218,16
Custo Médio Beneficiário	183,15	182,53

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ. C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74210250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.287-6

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 362.363

Beneficiários em set/23: 369.847

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**746.684**	**674.648**
Disponível	7.821	10.158
Realizável	738.862	664.490
Aplicações Financeiras	550.466	482.717
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	370.766	277.699
Aplicações Livres	179.699	205.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80.350	66.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.577	27.963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	14.101	10.668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	30.277	25.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.395	1.982
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38.192	45.441
Despesas Diferidas	7.086	7.864
Créditos Tributários e Previdenciários	29.774	37.622
Bens e Títulos a Receber	30.299	23.879
Despesas Antecipadas	2.695	966
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**355.896**	**0446.323**
Realizável a Longo Prazo	172.534	265.884
Aplicações Financeiras	127.084	223.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.902	114.979
Aplicações Livres	68.182	108.058
Créditos Tributários e Previdenciários	2.415	3.906
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.593	38.529
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	442	412

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**593.712**	**551.577**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	443.634	413.592
Provisões de Prêmios / Contraprestações	77.199	66.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	74.086	63.172
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.113	3.783
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.339	6.701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	195.940	190.543
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163.156	149.393
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.259	14.018
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.089	7.404
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9.170	6.614
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.782	20.848
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.020	26.159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	321
Débitos Diversos	83.831	75.475
Conta-Corrente de Cooperados	1.018	1.164

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.552.819**	**1.820.174**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.577.825	1.844.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.575.470	1.842.698
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.355	1.309
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.007	-23.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.449.475**	**1.749.853**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.435.712	1.740.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.763	9.628
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**103.344**	**70.321**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248.096	270.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.014	41.071
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.156	12.616

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	89.288	78.993
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	88.512	78.184
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.999	6.436
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	81.513	71.748
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	775	809
Imobilizado	88.168	98.395
Imóveis de Uso Próprio	47.445	49.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.978	16.623
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	31.467	32.407
Imobilizado de Uso Próprio	20.807	22.390
Hospitalares / Odontológicos	9.042	10.340
Não Hospitalares / Odontológicos	11.765	12.050
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.211	5.464
Direito de Uso de Arrendamentos	13.706	21.511
Intangível	5.905	3.051
TOTAL DO ATIVO	**1.102.579**	**1.120.971**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	-22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-4,8%
Margem EBIT	1,1%	-4,2%
Margem EBITDA	1,9%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,3%	96,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,1%
COMB	105,1%	105,8%
COMBA	100,2%	100,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	39,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**123.275**	**190.766**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.981	11.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.726	5.411
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.255	5.960
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.536	112.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.536	112.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.114	30.114
Débitos Diversos	36.644	36.644
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**385.592**	**378.628**
Capital Social / Patrimônio Social	160.683	159.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.627	218.637
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	147	147
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	218.480	218.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.282	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.102.579**	**1.120.971**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	207.927	216.965
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-273	-268
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.572	31.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.122	10.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.452	9.769
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.999	11.878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	261.297	328.091
RESULTADO BRUTO	**319.232**	**309.609**
Despesas de Comercialização	12.683	9.635
Despesas Administrativas	169.261	165.504
Resultado Financeiro Líquido	75.438	98.962
Receitas Financeiras	85.590	109.606
Despesas Financeiras	10.152	10.643
Resultado Patrimonial	11.287	8.989
Receitas Patrimoniais	12.123	9.509
Despesas Patrimoniais	836	520
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.852**	**-86.207**
Imposto de Renda	415	0
Contribuição Social	155	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.282**	**-86.207**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	185,9%	196,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	465,10	419,13
Custo Médio Beneficiário	433,34	402,59

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA DOM PEDRO II, 435 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.658-8 CNPJ: 42.892.281/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 70.286

Beneficiários em set/23: 71.539

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**83.644**	**76.522**
Disponível	3.749	345
Realizável	79.895	76.177
Aplicações Financeiras	56.360	53.346
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.613	22.457
Aplicações Livres	28.747	30.890
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.003	8.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.102	5.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.315	1.726
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.101	517
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.486	1.256
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	706	535
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.037	2.434
Bens e Títulos a Receber	10.538	10.957
Despesas Antecipadas	251	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**112.229**	**0116.439**
Realizável a Longo Prazo	2.934	2.719
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.904	2.690
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	29

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**80.593**	**75.534**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.777	42.430
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.155	12.633
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.155	12.633
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.555	4.950
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.385	15.649
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.682	9.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.189	1.282
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	500	369
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.689	913
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.115	868
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.485	7.598
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.227	7.441
Débitos Diversos	17.479	14.537
Conta-Corrente de Cooperados	1.321	1.378

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**223.012**	**266.046**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.416	275.700
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231.416	275.700
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.404	-9.653
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**190.672**	**225.664**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	191.187	222.088
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-515	3.575
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**32.340**	**40.383**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.977	9.718
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.205	26.153
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.891	17.187
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.093	6.685

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.158	4.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.550	1.499
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.550	1.499
Participações Societárias Método de Custo	3.608	3.296
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103.734	108.441
Imóveis de Uso Próprio	89.668	92.914
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	83.353	86.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.315	6.348
Imobilizado de Uso Próprio	14.065	15.526
Hospitalares / Odontológicos	10.238	11.484
Não Hospitalares / Odontológicos	3.828	4.042
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	404	485
TOTAL DO ATIVO	**195.873**	**192.961**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	0,1%
Margem EBIT	2,9%	3,0%
Margem EBITDA	3,1%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,4%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,8%
COMB	94,2%	94,3%
COMBA	92,8%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	28,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	25,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.091**	**36.273**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.956	1.956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.293	14.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.293	14.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.571	4.868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.571	4.868
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.272	15.267
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**83.392**	**81.155**
Capital Social / Patrimônio Social	60.401	60.182
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.973	20.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.973	20.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.017	0
TOTAL DO PASSIVO	**194.076**	**192.961**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.221	2.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-373	-485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.533	9.081
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.387	7.095
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	727	905
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.419	1.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.651	43.345
RESULTADO BRUTO	**50.362**	**67.658**
Despesas de Comercialização	1.523	1.931
Despesas Administrativas	17.911	23.267
Resultado Financeiro Líquido	3.366	1.098
Receitas Financeiras	7.331	8.593
Despesas Financeiras	3.965	7.495
Resultado Patrimonial	658	1.279
Receitas Patrimoniais	658	1.279
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.554**	**522**
Imposto de Renda	553	226
Contribuição Social	205	90
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.796**	**206**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,0%	56,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,7%	137,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	344,27	317,23
Custo Médio Beneficiário	294,04	268,89

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 88015120 // Florianópolis/SC

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.044-9

CNPJ: 77.858.611/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 212.064

Beneficiários em set/23: 205.496

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**403.917**	**392.581**
Disponível	14.205	10.042
Realizável	389.712	382.540
Aplicações Financeiras	207.943	202.059
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148.828	159.574
Aplicações Livres	59.115	42.485
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91.649	84.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.175	30.666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	27.808	21.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	42.666	32.740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.940	12.817
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37.890	44.290
Bens e Títulos a Receber	37.088	36.691
Despesas Antecipadas	3.201	2.168
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**492.353**	**0441.435**
Realizável a Longo Prazo	277.038	230.804
Aplicações Financeiras	197.785	166.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.618	79.871
Aplicações Livres	88.167	86.313
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.242	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	28.996	26.056
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.030	37.716
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.985	848

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**322.127**	**291.973**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224.247	208.045
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.787	10.265
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.940	7.397
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.847	2.868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.886	2.780
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	147.059	126.995
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	64.515	68.006
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.872	25.585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.102	3.184
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.077	1.039
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15.664	21.351
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	7.024	10.274
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.954	11.063
Débitos Diversos	398	381
Conta-Corrente de Cooperados	60.632	36.624
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**987.662**	**1.228.712**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	991.806	1.219.604
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	991.451	1.223.547
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	355	-3.943
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.144	9.108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**854.693**	**1.087.869**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	858.185	1.086.880
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.492	989
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**132.969**	**140.843**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30.712	19.568
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.254	79.969
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.375	59.210
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.691	4.512

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.760	35.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.680	18.059
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20.680	18.059
Participações Societárias Método de Custo	18.081	17.780
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162.528	163.537
Imóveis de Uso Próprio	94.869	95.815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	90.807	91.793
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.061	4.022
Imobilizado de Uso Próprio	22.262	22.648
Hospitalares / Odontológicos	15.368	14.282
Não Hospitalares / Odontológicos	6.894	8.366
Imobilizações em Curso	2.130	362
Outras Imobilizações	3.154	3.217
Direito de Uso de Arrendamentos	40.114	41.495
Intangível	14.026	11.255
TOTAL DO ATIVO	**896.270**	**834.016**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	88,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,5%
COMB	94,9%	97,9%
COMBA	92,2%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,7	42,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**215.514**	**207.882**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.192	3.526
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.192	3.526
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108.733	116.260
Provisões para Tributos Diferidos	1.326	1.268
Provisões para Ações Judiciais	107.407	114.992
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.288	43.751
Tributos e Contribuições	47.288	43.751
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.921	2.099
Débitos Diversos	54.381	42.246
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**358.628**	**334.161**
Capital Social / Patrimônio Social	97.054	88.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	275.300	245.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	275.300	245.999
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.726	0
TOTAL DO PASSIVO	**896.270**	**834.016**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.188	16.248
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.760	-3.423
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59.707	31.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.029	6.193
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.809	5.985
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-35	-822
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45.904	20.396
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112.806	124.096
RESULTADO BRUTO	**166.988**	**212.052**
Despesas de Comercialização	9.742	24.420
Despesas Administrativas	75.629	90.519
Resultado Financeiro Líquido	26.877	41.896
Receitas Financeiras	46.887	59.832
Despesas Financeiras	20.010	17.936
Resultado Patrimonial	3.538	-2.685
Receitas Patrimoniais	4.841	580
Despesas Patrimoniais	1.302	3.264
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.968**	**7.003**
Imposto de Renda	9.229	5.835
Contribuição Social	3.411	2.161
Impostos Diferidos	-2.882	1.642
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13.726**	**-2.636**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	58,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,9%	149,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	501,30	474,52
Custo Médio Beneficiário	429,56	420,78

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.257-1

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 33.450

Beneficiários em set/23: 35.256

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**62.457**	**56.918**
Disponível	1.037	1.075
Realizável	61.420	55.843
Aplicações Financeiras	42.337	41.462
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.505	16.677
Aplicações Livres	21.832	24.785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.625	11.107
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.960	3.253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.937	3.904
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.684	1.274
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.044	2.676
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.090	445
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.354	1.415
Bens e Títulos a Receber	1.745	1.045
Despesas Antecipadas	128	203
Conta-Corrente com Cooperados	141	166
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.495**	**1666.974**
Realizável a Longo Prazo	621	0
Aplicações Financeiras	618	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	618	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.572**	**24.480**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.411	16.766
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.138	980
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.103	980
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.035	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	292	261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.919	6.034
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.062	9.490
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.658	1.414
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	235
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.245	1.175
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	283	2
Provisões	993	435
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.436	2.146
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	5.074	3.719

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**83.433**	**99.336**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.768	99.763
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.803	99.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.035	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-427
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**77.701**	**87.577**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.129	86.245
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.572	1.331
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.732**	**11.760**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	138
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.827	2.359
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	895	1.576
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	899	525

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.826	4.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.826	4.787
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.715	1.956
Imóveis de Uso Próprio	636	644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	636	644
Imobilizado de Uso Próprio	654	740
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	654	740
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	425	571
Intangível	332	231
TOTAL DO ATIVO	**69.952**	**63.892**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,1%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,1%	13,5%
COMB	104,7%	102,0%
COMBA	99,1%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,5	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	25,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**723**	**1.096**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	164	392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	164	392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	559	704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**37.657**	**38.315**
Capital Social / Patrimônio Social	6.488	6.117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.197	30.829
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.197	30.829
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.029	1.369
TOTAL DO PASSIVO	**69.952**	**63.892**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,50
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	33	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.507	1.744
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.863	1.918
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	170	192
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-603	-461
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.638	2.108
RESULTADO BRUTO	**6.156**	**12.568**
Despesas de Comercialização	392	473
Despesas Administrativas	9.198	13.241
Resultado Financeiro Líquido	4.677	5.916
Receitas Financeiras	4.950	6.469
Despesas Financeiras	273	553
Resultado Patrimonial	13	482
Receitas Patrimoniais	15	482
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-425**	**3.033**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-425**	**3.033**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,8%	66,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	263,01	246,54
Custo Médio Beneficiário	251,28	216,93

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37800000 //
Guaxupé/MG

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.803-5

CNPJ: 26.291.484/0001-69

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.959

Beneficiários em set/23: 21.721

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**35.552**	**33.189**
Disponível	67	173
Realizável	35.485	33.016
Aplicações Financeiras	30.683	30.241
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.120	5.671
Aplicações Livres	24.564	24.570
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.456	1.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.583	422
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	537	819
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	313	404
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	161	176
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	785	613
Bens e Títulos a Receber	327	314
Despesas Antecipadas	10	5
Conta-Corrente com Cooperados	62	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.968**	**016.324**
Realizável a Longo Prazo	11.668	10.525
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.540	10.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	127

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.998**	**10.172**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.857	6.832
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.759	977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.759	977
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	688	725
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.782	2.769
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.628	2.361
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151	216
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	151	189
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	128
Provisões	98	285
Provisão para IR e CSLL	98	285
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	1.024
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.814	1.687
Conta-Corrente de Cooperados	39	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.828**	**45.915**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.372	49.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.373	49.809
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.544	-3.894
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**29.509**	**35.133**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.222	34.315
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	287	818
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.319**	**10.783**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	118	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.304	2.344
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	528	624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	22	72

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.705	2.657
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.705	2.657
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.334	2.294
Imóveis de Uso Próprio	107	107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizado de Uso Próprio	1.078	906
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.078	906
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	225	143
Direito de Uso de Arrendamentos	924	1.138
Intangível	1.261	848
TOTAL DO ATIVO	**53.520**	**49.512**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	4,2%
Margem EBIT	12,2%	9,0%
Margem EBITDA	13,1%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,5%
COMB	90,1%	94,7%
COMBA	85,1%	88,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	28,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**20.473**	**19.494**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	441
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.586	11.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.586	11.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.739	6.810
Tributos e Contribuições	6.739	6.810
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	708	907
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.048**	**19.846**
Capital Social / Patrimônio Social	5.872	5.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.371	14.161
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.371	14.161
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.805	0
TOTAL DO PASSIVO	**53.520**	**49.512**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,74	3,26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.754	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.183	1.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	635	769
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	359	711
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.265	3.064
RESULTADO BRUTO	**12.664**	**11.910**
Despesas de Comercialização	276	367
Despesas Administrativas	7.047	7.993
Resultado Financeiro Líquido	2.374	2.981
Receitas Financeiras	2.951	3.732
Despesas Financeiras	578	751
Resultado Patrimonial	137	506
Receitas Patrimoniais	137	506
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.375**	**3.451**
Imposto de Renda	631	1.044
Contribuição Social	286	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	105
RESULTADO LÍQUIDO	**3.458**	**1.919**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	38,8%	34,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,0%	149,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	207,16	181,56
Custo Médio Beneficiário	149,29	138,58

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A - LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO – CEP: 77410070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.112-4

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.692

Beneficiários em set/23: 10.962

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**37.059**	**37.439**
Disponível	799	638
Realizável	36.261	36.800
Aplicações Financeiras	27.758	30.513
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.944	6.379
Aplicações Livres	20.814	24.134
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.334	1.356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	694	563
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	694	122
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	947	671
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.185	1.650
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.597	2.132
Bens e Títulos a Receber	1.320	1.097
Despesas Antecipadas	13	11
Conta-Corrente com Cooperados	54	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**21.792**	**4118.239**
Realizável a Longo Prazo	6.219	5.901
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.201	5.901
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.452**	**18.226**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.209	6.890
Provisões de Prêmios / Contraprestações	966	936
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	958	915
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	301	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.723	2.143
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.219	3.646
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	790	841
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	790	841
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	275
Provisões	6.006	6.006
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.006	6.006
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.031	937
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	852	1.482
Débitos Diversos	2.200	1.573
Conta-Corrente de Cooperados	174	222

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**32.680**	**36.302**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.331	38.607
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.315	38.610
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	-2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.651	-2.305
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.796**	**23.913**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.224	23.512
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	572	401
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.884**	**12.389**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	911	886
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.593	8.034
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.281	7.677
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	156	246

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.110	967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.110	967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.110	967
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.146	10.984
Imóveis de Uso Próprio	5.365	5.492
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	553	584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.812	4.908
Imobilizado de Uso Próprio	3.756	3.771
Hospitalares / Odontológicos	2.597	2.569
Não Hospitalares / Odontológicos	1.159	1.202
Imobilizações em Curso	3.722	1.002
Outras Imobilizações	1.303	719
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	317	387
TOTAL DO ATIVO	**58.851**	**55.678**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	17,7%
Margem EBIT	13,6%	23,1%
Margem EBITDA	14,7%	24,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,6%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,6%
COMB	92,8%	80,5%
COMBA	88,7%	76,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,9%	85,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	32,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.099**	**10.871**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.540	1.543
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.539	1.539
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.299	5.068
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.575**	**26.580**
Capital Social / Patrimônio Social	3.799	3.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.776	22.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.776	22.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**56.127**	**55.678**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	157	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-662	-719
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.151	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.116	2.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	-738
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.026	8.973
RESULTADO BRUTO	**13.898**	**20.219**
Despesas de Comercialização	99	150
Despesas Administrativas	4.477	5.248
Resultado Financeiro Líquido	1.486	1.730
Receitas Financeiras	3.153	3.674
Despesas Financeiras	1.667	1.944
Resultado Patrimonial	265	200
Receitas Patrimoniais	265	200
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.724**	**6.340**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.724**	**6.340**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	62,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,2%	109,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	325,89	281,57
Custo Médio Beneficiário	256,00	184,30

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - 0 / Bairro: SARAMENHA – CEP: 35400000 // Ouro Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.439-5

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.167

Beneficiários em set/23: 21.896

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.720**	**21.794**
Disponível	80	881
Realizável	16.641	20.913
Aplicações Financeiras	6.844	14.134
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.287	10.024
Aplicações Livres	557	4.110
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.191	1.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.537	495
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	904	540
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	317	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	374
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.424	2.179
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	988	856
Bens e Títulos a Receber	2.060	2.127
Despesas Antecipadas	95	134
Conta-Corrente com Cooperados	38	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**17.287**	**417.308**
Realizável a Longo Prazo	3.238	2.978
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.198	2.939
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.254**	**12.363**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.745	6.685
Provisões de Prêmios / Contraprestações	924	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	924	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.243	3.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.200	3.137
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.488	1.484
Provisões	56	1
Provisão para IR e CSLL	56	1
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.885	1.399
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.061	2.775
Conta-Corrente de Cooperados	15	15

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**75.407**	**90.468**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.519	93.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.519	93.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.112	-2.683
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**64.035**	**73.562**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.972	74.238
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.064	-676
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.372**	**16.906**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.273	6.977
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	680	827
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.198	6.077

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.581	2.581
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	892	892
Outros Investimentos	1.689	1.689
Imobilizado	10.104	10.770
Imóveis de Uso Próprio	5.844	6.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.844	6.158
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.412	3.673
Hospitalares / Odontológicos	2.353	2.445
Não Hospitalares / Odontológicos	1.059	1.228
Imobilizações em Curso	686	694
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	162	245
Intangível	1.364	978
TOTAL DO ATIVO	**34.007**	**39.102**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,9%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,2%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,4%	-6,6%
Margem EBIT	-8,4%	-5,1%
Margem EBITDA	-7,5%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,8%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,5%	17,6%
COMB	99,8%	98,9%
COMBA	99,9%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	16,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.821**	**3.773**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.652	3.486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.652	3.486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	31	149
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**14.932**	**22.966**
Capital Social / Patrimônio Social	12.925	13.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.874	12.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.871	12.487
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.867	-2.699
TOTAL DO PASSIVO	**34.007**	**39.102**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,42
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	395	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-120	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.851	5.712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.400	2.281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.416	2.802
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	629
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.105	10.225
RESULTADO BRUTO	**12.006**	**18.378**
Despesas de Comercialização	328	117
Despesas Administrativas	10.864	15.779
Resultado Financeiro Líquido	-96	2.110
Receitas Financeiras	1.090	2.652
Despesas Financeiras	1.185	541
Resultado Patrimonial	158	757
Receitas Patrimoniais	163	816
Despesas Patrimoniais	4	59
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-7.468**	**-5.143**
Imposto de Renda	230	559
Contribuição Social	90	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-7.788**	**-5.912**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,7%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,7%	70,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	384,94	371,47
Custo Médio Beneficiário	326,58	301,62

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço

RUA JOSÉ ALVES DE PAULA, 25 - 0 / Bairro: RESIDENCIAL BELO HORIZONTE – CEP: 37031217 // Varginha/MG

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.083-8

CNPJ: 01.647.867/0001-04

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 444

Beneficiários em set/23: 463

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**47.114**	**48.748**
Disponível	1.244	1.751
Realizável	45.870	46.997
Aplicações Financeiras	25.748	30.263
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	320	295
Aplicações Livres	25.428	29.968
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.324	6.782
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	22	24
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.192	6.686
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.468	914
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.117	8.692
Bens e Títulos a Receber	205	339
Despesas Antecipadas	8	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.544**	**013.448**
Realizável a Longo Prazo	57	57
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	57
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.330**	**10.564**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.327	3.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.175	3.316
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	149	149
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	18
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	18
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.931	5.682
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	217
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.851	1.181
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.025**	**8.281**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.064	8.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.064	8.314
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-34
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**732**	**1.123**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	732	1.112
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.293**	**7.158**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.948	3.039
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.948	3.039
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.577	3.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.577	3.288
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.842	10.016
Imóveis de Uso Próprio	1.540	1.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.540	1.611
Imobilizado de Uso Próprio	304	380
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	304	380
Imobilizações em Curso	10.998	8.025
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	68	88
TOTAL DO ATIVO	**63.658**	**62.197**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	202,7%	214,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,9%	8,9%
Margem EBIT	66,3%	38,7%
Margem EBITDA	66,4%	38,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	10,4%	13,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,7%	1,7%
COMB	12,1%	15,3%
COMBA	12,3%	14,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	7,6%	8,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	319,9	294,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.171,5	1.063,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.136**	**18.736**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.188	14.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.188	14.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.949	4.548
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.192**	**32.897**
Capital Social / Patrimônio Social	23.378	22.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.359	8.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.359	8.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.455	2.429
TOTAL DO PASSIVO	**63.658**	**62.197**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,12
LC (Liquidez Corrente)	4,56	4,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.295	6.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-704	-805
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.451	15.941
RESULTADO BRUTO	**14.236**	**17.729**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	117	143
Resultado Financeiro Líquido	-140	646
Receitas Financeiras	2.032	2.877
Despesas Financeiras	2.172	2.231
Resultado Patrimonial	367	340
Receitas Patrimoniais	407	371
Despesas Patrimoniais	40	31
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.487**	**1.021**
Imposto de Renda	20	166
Contribuição Social	12	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	48
RESULTADO LÍQUIDO	**2.455**	**739**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	35,1%	36,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,2%	89,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	1.675,01	1.579,09
Custo Médio Beneficiário	174,49	214,15

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DR. SIZE0DO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 35900006 // Itabira/MG

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.551-7 CNPJ: 65.276.354/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 23.116

Beneficiários em set/23: 26.519

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.037**	**17.973**
Disponível	58	166
Realizável	19.979	17.807
Aplicações Financeiras	11.924	13.486
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.764	8.284
Aplicações Livres	2.160	5.202
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.898	2.395
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.815	825
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.486	1.087
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.409	341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	508	250
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	996	908
Bens e Títulos a Receber	1.623	748
Despesas Antecipadas	31	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32.183**	**331.631**
Realizável a Longo Prazo	3.056	2.895
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.056	2.895
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18.416**	**15.557**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.818	11.724
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.212	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.175	1.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.746	1.860
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.633	2.250
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.228	5.855
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	224	742
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	1.482
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	255	1.020
Débitos Diversos	748	586
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**61.887**	**65.480**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.512	67.145
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.579	67.118
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-67	27
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.625	-1.665
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**47.208**	**45.774**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.572	44.816
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.636	959
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**14.679**	**19.706**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	68
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.552	7.947
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.552	7.226
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.607	1.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.607	1.595
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.520	27.141
Imóveis de Uso Próprio	1.797	1.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.797	1.797
Imobilizado de Uso Próprio	354	415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	354	415
Imobilizações em Curso	25.369	24.929
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**52.220**	**49.604**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	41,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	2,7%
Margem EBIT	3,1%	4,5%
Margem EBITDA	3,2%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,2%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,9%
COMB	87,8%	83,0%
COMBA	86,3%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,9%	84,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	17,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.543**	**7.934**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	137	664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	80	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.426	4.289
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.426	4.289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.195	1.195
Tributos e Contribuições	1.195	1.195
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.785	1.785
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.261**	**26.114**
Capital Social / Patrimônio Social	10.756	9.812
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.414	14.414
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.414	14.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.091	1.888
TOTAL DO PASSIVO	**52.220**	**49.604**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,16

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	721
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-796	-992
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.336	1.493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	751	830
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	395	547
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	190	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.694	15.877
RESULTADO BRUTO	**20.767**	**27.221**
Despesas de Comercialização	300	221
Despesas Administrativas	6.849	8.395
Resultado Financeiro Líquido	1.022	1.444
Receitas Financeiras	1.481	2.103
Despesas Financeiras	459	659
Resultado Patrimonial	99	246
Receitas Patrimoniais	105	254
Despesas Patrimoniais	6	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.452**	**2.434**
Imposto de Renda	260	391
Contribuição Social	101	150
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	138
RESULTADO LÍQUIDO	**1.091**	**1.755**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,7%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,8%	90,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	262,34	237,41
Custo Médio Beneficiário	200,08	165,57

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37501059 // Itajubá/MG

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.283-1

CNPJ: 23.802.218/0001-65

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 23.378

Beneficiários em set/23: 23.393

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.312**	**42.319**
Disponível	640	579
Realizável	43.672	41.740
Aplicações Financeiras	31.564	33.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.845	15.748
Aplicações Livres	20.719	18.089
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.896	4.730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.675	4.572
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	221	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	821	953
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.119	669
Bens e Títulos a Receber	4.147	1.416
Despesas Antecipadas	82	75
Conta-Corrente com Cooperados	43	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.469**	**6012.491**
Realizável a Longo Prazo	412	393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	412	393
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.104**	**18.928**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.172	9.570
Provisões de Prêmios / Contraprestações	867	808
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	856	799
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	400	377
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.678	4.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.227	4.132
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264	472
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	264	472
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	925	790
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.341	1.576
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.557	4.722
Conta-Corrente de Cooperados	1.844	1.799

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**56.351**	**75.017**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.577	79.291
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.573	77.825
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	1.466
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.226	-4.274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**57.234**	**79.379**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.139	77.914
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-905	1.466
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-883**	**-4.363**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	217
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.738	27.147
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.138	18.201
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.119	5.371

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.505	3.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.505	3.477
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.505	8.565
Imóveis de Uso Próprio	5.832	6.033
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.658	3.804
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.174	2.229
Imobilizado de Uso Próprio	1.823	1.723
Hospitalares / Odontológicos	1.517	1.449
Não Hospitalares / Odontológicos	306	274
Imobilizações em Curso	1.850	809
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	57
TOTAL DO ATIVO	**57.781**	**54.810**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	1,2%
Margem EBIT	10,2%	2,0%
Margem EBITDA	10,4%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	101,8%	106,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,5%
COMB	120,0%	123,1%
COMBA	112,4%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,1%	116,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	22,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.168**	**1.074**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.153	1.054
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.153	1.054
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**39.509**	**34.808**
Capital Social / Patrimônio Social	1.116	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.757	33.113
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.757	33.113
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.635	659
TOTAL DO PASSIVO	**57.781**	**54.810**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.481	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.749	15.446
RESULTADO BRUTO	**23.815**	**22.845**
Despesas de Comercialização	505	589
Despesas Administrativas	8.194	10.119
Resultado Financeiro Líquido	3.211	3.476
Receitas Financeiras	3.487	4.013
Despesas Financeiras	276	537
Resultado Patrimonial	57	610
Receitas Patrimoniais	57	610
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.635**	**776**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.635**	**776**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	94,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,2%	57,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	227,84	231,55
Custo Médio Beneficiário	232,01	241,83

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF. PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35680030 // Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.658-1

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.226

Beneficiários em set/23: 27.507

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**66.956**	**62.442**
Disponível	522	709
Realizável	66.434	61.733
Aplicações Financeiras	56.888	54.469
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.224	7.167
Aplicações Livres	50.664	47.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.144	5.694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.499	2.535
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.700	1.181
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.712	1.804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	232	174
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.347	763
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0
Bens e Títulos a Receber	1.053	807
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**20.224**	**018.599**
Realizável a Longo Prazo	13.357	12.926
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.357	12.926
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.284**	**10.091**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.502	5.815
Provisões de Prêmios / Contraprestações	148	151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	148	151
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.466	1.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.047	765
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.842	3.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	472	259
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	472	259
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	13
Provisões	2.173	1.573
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.173	1.573
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.533	1.117
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.568	1.315
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**51.808**	**63.964**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.811	65.310
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.746	65.248
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	61
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.003	-1.346
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.169**	**36.903**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.706	35.948
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	463	955
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.640**	**27.061**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89	217
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	594	901
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	266	130
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	317	759

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.226	2.024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.226	2.024
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.631	3.619
Imóveis de Uso Próprio	3.586	2.734
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.586	2.734
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	901	696
Hospitalares / Odontológicos	362	398
Não Hospitalares / Odontológicos	539	297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	143	189
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	30
TOTAL DO ATIVO	**87.180**	**81.041**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	19,7%
Margem EBIT	20,4%	22,9%
Margem EBITDA	20,6%	23,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,9%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,3%
DA (despesas administrativas)	18,1%	17,8%
COMB	83,5%	76,6%
COMBA	75,6%	69,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	79,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	9,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	7,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.764**	**16.314**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	474	317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	256	317
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	218	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.265	15.971
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.265	15.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.132**	**54.636**
Capital Social / Patrimônio Social	12.998	14.252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.384	30.795
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.384	30.795
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.750	9.589
TOTAL DO PASSIVO	**87.180**	**81.041**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	3,07
LC (Liquidez Corrente)	5,45	6,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.260	1.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	317	385
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	724	973
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	218	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.836	7.047
RESULTADO BRUTO	**18.069**	**26.677**
Despesas de Comercialização	826	810
Despesas Administrativas	9.313	11.353
Resultado Financeiro Líquido	5.439	6.310
Receitas Financeiras	5.553	6.401
Despesas Financeiras	114	90
Resultado Patrimonial	882	1.089
Receitas Patrimoniais	883	1.089
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**10.403**	**14.848**
Imposto de Renda	1.211	1.438
Contribuição Social	442	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	332
RESULTADO LÍQUIDO	**8.750**	**12.552**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	42,3%	38,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,0%	48,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	207,44	217,96
Custo Médio Beneficiário	132,23	125,10

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AV. DEZESSETE, 1196 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38300132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.106-0 CNPJ: 41.871.989/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.991

Beneficiários em set/23: 16.481

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**35.839**	**35.234**
Disponível	2.302	1.403
Realizável	33.536	33.830
Aplicações Financeiras	27.679	27.852
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.174	9.446
Aplicações Livres	17.506	18.407
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.741	4.324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.887	1.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	199	221
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.644	2.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	544	474
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	165	348
Bens e Títulos a Receber	312	751
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	81
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.715**	**8110.115**
Realizável a Longo Prazo	170	107
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	128	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	42

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.740**	**11.895**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.811	8.921
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.213	667
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	671	610
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.494	0
Provisão para Remissão	47	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	414	358
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.246	4.486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.939	3.410
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	87
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	87
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	401	407
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.185	1.215
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.177	1.240
Conta-Corrente de Cooperados	26	26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**43.391**	**52.697**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.923	53.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.407	53.477
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.484	2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-782
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.653**	**44.806**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.124	43.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	529	1.128
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.738**	**7.891**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	389
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.204	4.139
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.524	1.771

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.901	5.382
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.901	5.382
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.534	4.484
Imóveis de Uso Próprio	2.517	2.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.517	2.594
Imobilizado de Uso Próprio	640	704
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	640	704
Imobilizações em Curso	1.376	1.186
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	110	143
TOTAL DO ATIVO	**46.554**	**45.349**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,3%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	19,4%
COMB	110,2%	104,6%
COMBA	102,2%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,9%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	36,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.974**	**3.906**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.920	3.852
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.920	3.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.841**	**29.549**
Capital Social / Patrimônio Social	5.528	5.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.711	23.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11.764	10.554
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.947	12.665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.398	1.210
TOTAL DO PASSIVO	**46.554**	**45.349**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	680	2.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.033	906
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	951	909
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-92	-12
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.844	2.783
RESULTADO BRUTO	**5.180**	**11.513**
Despesas de Comercialização	106	110
Despesas Administrativas	8.036	10.170
Resultado Financeiro Líquido	3.390	4.351
Receitas Financeiras	3.539	4.594
Despesas Financeiras	149	243
Resultado Patrimonial	1	11
Receitas Patrimoniais	1	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.417**	**2.813**
Imposto de Renda	717	928
Contribuição Social	265	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	97
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.398**	**1.445**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,2%	53,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	292,69	291,81
Custo Médio Beneficiário	277,36	247,85

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro: CARNEIRINHOS – CEP: 35930018 // João Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.231-4

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.992

Beneficiários em set/23: 27.107

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**57.353**	**50.217**
Disponível	1.469	496
Realizável	55.884	49.721
Aplicações Financeiras	45.417	40.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.471	11.458
Aplicações Livres	32.947	28.756
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.568	6.416
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.219	3.246
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.521	2.316
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	814	854
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	549	1.410
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.082	1.640
Bens e Títulos a Receber	267	42
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.570**	**07.543**
Realizável a Longo Prazo	220	79
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	220	79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.927**	**17.885**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.816	14.698
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.820	4.012
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.628	3.854
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	192	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	648	543
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.123	3.532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.225	6.611
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.548	523
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	319	265
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.229	258
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	252	452
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.192	1.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.052	1.015
Conta-Corrente de Cooperados	66	89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**63.679**	**76.501**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.877	77.875
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.943	77.796
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-66	79
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.197	-1.374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**53.732**	**66.819**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.059	66.097
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	673	722
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.948**	**9.682**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	228	368
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.664	4.984
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.286	4.441
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	379	533

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.161	2.148
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.161	2.148
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.955	5.002
Imóveis de Uso Próprio	4.534	4.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.534	4.551
Imobilizado de Uso Próprio	318	348
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	318	348
Imobilizações em Curso	103	103
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	234	314
TOTAL DO ATIVO	**64.923**	**57.760**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	1,0%
Margem EBIT	9,1%	3,1%
Margem EBITDA	9,3%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,3%	87,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,8%
COMB	95,1%	99,2%
COMBA	89,2%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	19,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.078**	**2.754**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	708	617
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	316	283
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	313	254
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.370	2.138
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.370	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**36.578**	**37.121**
Capital Social / Patrimônio Social	25.994	25.436
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.584	10.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.500	3.500
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.084	6.509
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.676
TOTAL DO PASSIVO	**60.582**	**57.760**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	-242
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.178	3.452
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.055	2.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	123	1.252
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.222	5.036
RESULTADO BRUTO	**12.839**	**11.825**
Despesas de Comercialização	705	844
Despesas Administrativas	6.154	8.226
Resultado Financeiro Líquido	4.220	4.807
Receitas Financeiras	4.234	4.847
Despesas Financeiras	15	40
Resultado Patrimonial	104	276
Receitas Patrimoniais	104	276
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.728**	**2.317**
Imposto de Renda	1.015	1.153
Contribuição Social	372	424
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.341**	**740**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,6%	55,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	261,61	256,18
Custo Médio Beneficiário	220,71	223,33

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV MARECHAL DEODORO, 420 - 0 / Bairro: TORRE – CEP: 58040910 // João Pessoa/PB

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.104-4 CNPJ: 08.680.639/0001-77

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 160.536

Beneficiários em set/23: 173.361

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**253.845**	**236.965**
Disponível	12.082	2.127
Realizável	241.763	234.838
Aplicações Financeiras	139.894	151.523
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	108.029	105.325
Aplicações Livres	31.865	46.198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.016	18.829
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.414	16.403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.592	2.425
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	46.053	32.264
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.887	4.986
Bens e Títulos a Receber	24.022	25.869
Despesas Antecipadas	180	425
Conta-Corrente com Cooperados	3.711	942
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**122.715**	**94296.438**
Realizável a Longo Prazo	27.846	17.136
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	695	709
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.749	13.105
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.402	3.321

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**223.679**	**179.865**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119.552	103.775
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.639	13.834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.438	10.490
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.201	3.344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.208	1.789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.747	37.567
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56.958	50.585
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.416	2.528
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.322	741
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.094	1.787
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.057	9.882
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.008	18.129
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.221	9.599
Débitos Diversos	54.338	35.864
Conta-Corrente de Cooperados	88	88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**768.864**	**937.322**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	773.361	944.328
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	772.886	943.166
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	475	1.163
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.497	-7.007
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**675.186**	**824.251**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	668.814	812.945
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.373	11.306
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**93.678**	**113.071**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.659	1.589
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.507	37.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.178	8.601
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	5	90
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.329	9.900

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.484	4.817
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.791	265
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	6.791	265
Participações Societárias Método de Custo	4.693	4.552
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82.405	73.427
Imóveis de Uso Próprio	39.488	38.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.355	26.466
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.133	11.833
Imobilizado de Uso Próprio	32.196	30.157
Hospitalares / Odontológicos	27.166	25.735
Não Hospitalares / Odontológicos	5.030	4.422
Imobilizações em Curso	8.125	1.932
Outras Imobilizações	2.596	3.038
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	980	1.058
TOTAL DO ATIVO	**376.560**	**333.403**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	-33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-5,0%
Margem EBIT	1,3%	-3,7%
Margem EBITDA	1,4%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,9%
COMB	99,6%	100,1%
COMBA	98,8%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	16,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.257**	**12.680**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.042	3.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.042	3.373
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.263	6.872
Provisões para Tributos Diferidos	2.295	2.354
Provisões para Ações Judiciais	4.969	4.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	879
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	301	879
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.230	1.556
Débitos Diversos	420	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**140.624**	**140.858**
Capital Social / Patrimônio Social	57.478	58.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.967	124.651
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.266	7.454
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.700	117.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.180	-41.964
TOTAL DO PASSIVO	**376.560**	**333.403**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.995	19.004
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.795	-2.759
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39.891	52.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	510	658
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24.845	30.735
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.536	20.758
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.034	46.091
RESULTADO BRUTO	**107.748**	**102.863**
Despesas de Comercialização	2.134	3.166
Despesas Administrativas	88.510	110.839
Resultado Financeiro Líquido	5.802	12.050
Receitas Financeiras	17.283	24.824
Despesas Financeiras	11.481	12.774
Resultado Patrimonial	4.999	3.790
Receitas Patrimoniais	5.026	3.880
Despesas Patrimoniais	27	90
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.718**	**-46.910**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.718**	**-46.910**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,8%	136,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	492,77	485,14
Custo Médio Beneficiário	431,80	425,75

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA 06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 36016905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.688-6

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 134.344

Beneficiários em set/23: 135.328

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**163.032**	**138.735**
Disponível	14.937	5.485
Realizável	148.095	133.250
Aplicações Financeiras	77.223	67.659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.218	46.397
Aplicações Livres	27.004	21.262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.336	43.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.853	23.292
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.696	2.656
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	20.701	17.233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.544	8.791
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.603	5.744
Bens e Títulos a Receber	8.803	6.877
Despesas Antecipadas	1.587	998
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**244.185**	**0254.186**
Realizável a Longo Prazo	23.879	21.493
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.339	754
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.533	5.309
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.873	15.296
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	135

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**123.961**	**112.522**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.343	60.817
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.167	12.339
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.167	12.339
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.974	4.890
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.911	19.659
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.291	23.929
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.109	1.467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	93
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.947	1.373
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.595	4.498
Provisões	0	35
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.822	8.212
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.616	9.562
Débitos Diversos	29.941	24.261
Conta-Corrente de Cooperados	1.534	3.670

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**411.802**	**509.646**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	426.039	526.926
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	426.039	526.926
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.237	-17.279
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**327.517**	**413.308**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	332.155	416.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.638	-2.737
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**84.285**	**96.338**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139	303
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.629	45.973
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.105	26.231
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13.321	19.267

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.060	13.951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.594	12.484
Outros Investimentos	1.467	1.467
Imobilizado	207.381	214.531
Imóveis de Uso Próprio	144.286	126.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	143.702	125.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	584	611
Imobilizado de Uso Próprio	29.947	30.317
Hospitalares / Odontológicos	27.520	27.680
Não Hospitalares / Odontológicos	2.426	2.637
Imobilizações em Curso	25.869	45.821
Outras Imobilizações	296	443
Direito de Uso de Arrendamentos	6.983	11.738
Intangível	2.865	4.210
TOTAL DO ATIVO	**407.218**	**392.921**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,4%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,8%	13,0%
COMB	91,0%	94,9%
COMBA	92,0%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	17,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**113.607**	**126.798**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.263	1.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.263	1.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.097	18.178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.097	18.178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83.306	94.609
Débitos Diversos	7.941	12.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**169.650**	**153.601**
Capital Social / Patrimônio Social	76.040	77.015
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	73.816	76.586
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.816	76.586
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.794	0
TOTAL DO PASSIVO	**407.218**	**392.921**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	204	475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.030	18.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.914	4.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.046	6.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.069	7.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.924	62.546
RESULTADO BRUTO	**104.024**	**124.288**
Despesas de Comercialização	3.175	4.207
Despesas Administrativas	44.238	66.127
Resultado Financeiro Líquido	-4.355	-7.104
Receitas Financeiras	6.840	9.444
Despesas Financeiras	11.194	16.548
Resultado Patrimonial	7.592	923
Receitas Patrimoniais	7.592	923
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**22.924**	**-14.773**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	776	-3.392
Participações sobre o Lucro	2.354	0
RESULTADO LÍQUIDO	**19.794**	**-11.381**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,9%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,0%	155,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	337,44	316,76
Custo Médio Beneficiário	268,08	256,64

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO, 25 - 0 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208057 // Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.326-7

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 95.707

Beneficiários em set/23: 93.923

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**110.786**	**114.949**
Disponível	457	633
Realizável	110.329	114.317
Aplicações Financeiras	75.902	86.128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.345	48.050
Aplicações Livres	34.557	38.077
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.422	12.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.214	4.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	834	516
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.374	7.741
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.209	2.771
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.064	3.995
Bens e Títulos a Receber	8.205	8.041
Despesas Antecipadas	526	482
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**80.514**	**081.334**
Realizável a Longo Prazo	25.453	21.789
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.453	21.789
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**83.698**	**77.393**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.727	44.943
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.751	6.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.617	6.703
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	134	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	877	866
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.400	24.252
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.699	12.984
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.500	2.699
Contraprestações / Prêmios a Restituir	413	498
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	189	300
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	124
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.734	1.778
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.577	1.296
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.270	7.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	20.442	20.873
Conta-Corrente de Cooperados	182	70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**303.954**	**380.762**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	309.116	386.924
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	309.068	387.025
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	-101
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.162	-6.162
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**275.673**	**339.855**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	274.958	339.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	715	64
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**28.281**	**40.907**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	282
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.392	2.717
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.048	968
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.203	1.607

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.941	3.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.941	3.808
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50.479	54.830
Imóveis de Uso Próprio	33.102	33.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.102	33.660
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8.676	9.592
Hospitalares / Odontológicos	6.747	7.208
Não Hospitalares / Odontológicos	1.929	2.384
Imobilizações em Curso	506	506
Outras Imobilizações	1.252	1.677
Direito de Uso de Arrendamentos	6.943	9.396
Intangível	641	907
TOTAL DO ATIVO	**191.300**	**196.283**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-3,2%
Margem EBIT	0,4%	-2,2%
Margem EBITDA	0,7%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,6%	89,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,2%
COMB	99,9%	99,2%
COMBA	97,0%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	26,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**24.750**	**34.844**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	718	836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	207	251
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	510	584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.929	17.004
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.929	17.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	82
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	72	82
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10.548
Débitos Diversos	4.032	6.374
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**84.059**	**84.046**
Capital Social / Patrimônio Social	15.997	15.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.900	30.900
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.900	30.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.162	37.162
TOTAL DO PASSIVO	**192.508**	**196.283**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,49

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	142	141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.853	2.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	568	671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	594	1.018
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	985
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.432	24.427
RESULTADO BRUTO	**60.042**	**41.268**
Despesas de Comercialização	5.881	7.133
Despesas Administrativas	22.113	30.606
Resultado Financeiro Líquido	9.006	9.081
Receitas Financeiras	10.587	12.574
Despesas Financeiras	1.581	3.493
Resultado Patrimonial	134	287
Receitas Patrimoniais	152	310
Despesas Patrimoniais	17	23
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-357**	**-11.602**
Imposto de Renda	618	78
Contribuição Social	234	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	218
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.208**	**-11.934**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,4%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,0%	133,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	349,59	325,19
Custo Médio Beneficiário	316,51	289,62

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37200000 // Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.545-8 CNPJ: 66.477.217/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.906

Beneficiários em set/23: 21.006

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**21.169**	**23.130**
Disponível	2.011	489
Realizável	19.158	22.641
Aplicações Financeiras	9.644	14.738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.769	7.138
Aplicações Livres	1.876	7.600
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.771	4.504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.490	2.480
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	198	206
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.059	1.813
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	599	793
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.604	1.318
Bens e Títulos a Receber	2.528	1.282
Despesas Antecipadas	12	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.755**	**022.639**
Realizável a Longo Prazo	11.077	10.352
Aplicações Financeiras	63	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	63	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.593	9.953
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	421	399

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.467**	**13.595**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.513	9.892
Provisões de Prêmios / Contraprestações	660	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	304	271
Provisão de Insuficiência de Prêmios	357	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.142	999
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.254	5.096
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.458	3.527
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	324	141
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	11
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	287	129
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	785	1.118
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.528	1.091
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.318	1.353
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**53.246**	**63.637**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.387	64.355
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.743	64.355
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-357	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.141	-718
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**44.249**	**55.568**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.318	54.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	1.091
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.996**	**8.069**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	918	1.099
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.133	2.296
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	59	81
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.033	2.163

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.611	3.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.611	3.438
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.062	8.836
Imóveis de Uso Próprio	2.310	2.323
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.310	2.323
Imobilizado de Uso Próprio	811	926
Hospitalares / Odontológicos	155	171
Não Hospitalares / Odontológicos	657	755
Imobilizações em Curso	8.596	4.816
Outras Imobilizações	286	410
Direito de Uso de Arrendamentos	59	361
Intangível	4	14
TOTAL DO ATIVO	**47.924**	**45.770**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-2,6%
Margem EBIT	2,8%	-1,0%
Margem EBITDA	3,1%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,3%
COMB	98,5%	103,5%
COMBA	96,6%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	33,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.147**	**10.513**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.716	9.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.716	9.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	20
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	20
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	290	359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.310**	**21.661**
Capital Social / Patrimônio Social	15.419	15.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.097	6.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.097	6.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	795	0
TOTAL DO PASSIVO	**47.924**	**45.770**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	41	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.361	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	909	1.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	452	563
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.715	3.238
RESULTADO BRUTO	**10.686**	**9.378**
Despesas de Comercialização	448	569
Despesas Administrativas	7.732	9.740
Resultado Financeiro Líquido	1.047	2.145
Receitas Financeiras	1.314	2.503
Despesas Financeiras	267	358
Resultado Patrimonial	362	1.062
Receitas Patrimoniais	362	1.062
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.201**	**-987**
Imposto de Renda	288	496
Contribuição Social	118	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	-2
RESULTADO LÍQUIDO	**795**	**-1.668**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,8%	111,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	281,19	254,64
Custo Médio Beneficiário	235,44	222,28

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36700000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.690-1

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.357

Beneficiários em set/23: 6.359

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.366**	**13.685**
Disponível	3	2
Realizável	14.364	13.683
Aplicações Financeiras	12.503	12.330
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.711	3.657
Aplicações Livres	6.792	8.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	838	542
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	260	317
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	69	40
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	405	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	459	425
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	204	118
Bens e Títulos a Receber	360	267
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.079**	**06.429**
Realizável a Longo Prazo	3.883	3.250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	49	49
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.835	3.202
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.565**	**5.429**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.858	4.558
Provisões de Prêmios / Contraprestações	181	931
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	179	931
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	393
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	469	279
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.873	2.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	770	93
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	769	93
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	266
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	631	512
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.414**	**28.747**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.021	29.141
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.270	30.072
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	751	-931
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-607	-395
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**20.245**	**27.737**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.323	26.958
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-78	779
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.170**	**1.010**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	205
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.227	1.424
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100	152
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	857	1.014

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	956	903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	956	903
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.233	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.819	1.819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.819	1.819
Imobilizado de Uso Próprio	250	285
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	250	285
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	163	171
Intangível	7	0
TOTAL DO ATIVO	**21.445**	**20.114**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	-26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-10,3%
Margem EBIT	4,8%	-8,1%
Margem EBITDA	5,0%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	96,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	16,1%
COMB	99,1%	114,6%
COMBA	95,0%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	3,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.194**	**3.588**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.910	3.303
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.910	3.303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.969**	**11.098**
Capital Social / Patrimônio Social	8.111	8.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.858	2.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.858	2.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**20.728**	**20.114**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,52

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	269	258
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.489	1.508
RESULTADO BRUTO	**5.407**	**2.618**
Despesas de Comercialização	430	573
Despesas Administrativas	3.511	4.582
Resultado Financeiro Líquido	1.017	1.487
Receitas Financeiras	1.110	1.600
Despesas Financeiras	93	113
Resultado Patrimonial	62	141
Receitas Patrimoniais	62	141
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.055**	**-2.417**
Imposto de Renda	244	360
Contribuição Social	94	138
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**717**	**-2.915**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,0%	81,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	422,48	370,42
Custo Médio Beneficiário	336,29	369,39

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - 0 / Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13870249 // São João da Boa Vista/SP

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.808-8

CNPJ: 53.678.264/0001-65

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 47.910

Beneficiários em set/23: 47.330

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**86.272**	**70.277**
Disponível	45	35
Realizável	86.227	70.243
Aplicações Financeiras	55.816	46.582
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.727	21.022
Aplicações Livres	35.089	25.560
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.400	6.775
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.267	3.999
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.879	1.682
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.254	1.095
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.571	5.854
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.129	4.473
Bens e Títulos a Receber	5.905	6.074
Despesas Antecipadas	299	382
Conta-Corrente com Cooperados	107	101
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.167**	**10137.590**
Realizável a Longo Prazo	9.992	9.323
Aplicações Financeiras	30	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.638	8.969
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	324	324

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**42.881**	**39.685**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.832	19.474
Provisões de Prêmios / Contraprestações	146	176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	146	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.313	1.158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.478	12.615
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.895	5.525
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	779	562
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	765	549
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	13
Provisões	920	972
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.930	4.128
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.855	14.209
Conta-Corrente de Cooperados	566	339

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**175.032**	**208.275**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.355	213.199
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.273	213.226
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	-26
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.324	-4.924
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**146.556**	**180.366**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.186	179.260
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	370	1.106
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**28.475**	**27.909**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.066	24.290
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.307	22.759
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	744	1.520

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.444	14.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.620	11.420
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.620	11.420
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.248	2.758
Outros Investimentos	576	569
Imobilizado	11.844	11.413
Imóveis de Uso Próprio	2.437	1.771
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.437	1.771
Imobilizado de Uso Próprio	5.844	5.454
Hospitalares / Odontológicos	2.805	2.446
Não Hospitalares / Odontológicos	3.039	3.008
Imobilizações em Curso	14	7
Outras Imobilizações	3.003	3.160
Direito de Uso de Arrendamentos	546	1.021
Intangível	1.888	2.107
TOTAL DO ATIVO	**125.440**	**107.868**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	0,2%
Margem EBIT	9,2%	2,8%
Margem EBITDA	9,8%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,7%
COMB	94,8%	98,0%
COMBA	90,1%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	25,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.390**	**11.686**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.739	1.804
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	215	268
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.523	1.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.280	9.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.280	9.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	370
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**70.168**	**56.496**
Capital Social / Patrimônio Social	37.666	36.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.019	19.067
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.019	19.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.483	952
TOTAL DO PASSIVO	**125.440**	**107.868**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,77

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-532	-577
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.348	4.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.647	3.489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	678	922
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.717	26.500
RESULTADO BRUTO	**46.770**	**48.411**
Despesas de Comercialização	1.306	1.649
Despesas Administrativas	18.194	22.056
Resultado Financeiro Líquido	9.101	3.552
Receitas Financeiras	10.433	6.905
Despesas Financeiras	1.332	3.352
Resultado Patrimonial	1.086	1.896
Receitas Patrimoniais	1.507	1.977
Despesas Patrimoniais	421	81
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**14.675**	**2.501**
Imposto de Renda	1.597	1.481
Contribuição Social	580	543
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	15	25
RESULTADO LÍQUIDO	**12.483**	**452**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,8%	90,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	405,96	360,82
Custo Médio Beneficiário	339,00	312,05

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 88301303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 78.746

Beneficiários em set/23: 88.116

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**243.361**	**216.207**
Disponível	1.624	2.016
Realizável	241.736	214.191
Aplicações Financeiras	160.415	151.688
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.582	36.703
Aplicações Livres	90.833	114.985
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.095	32.967
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.074	3.039
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	11.024	7.934
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	30.996	21.993
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.993	8.395
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.582	2.719
Bens e Títulos a Receber	20.555	18.245
Despesas Antecipadas	52	128
Conta-Corrente com Cooperados	44	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**331.514**	**49289.922**
Realizável a Longo Prazo	46.969	44.467
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.578	43.815
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.391	651

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**141.274**	**128.889**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.953	41.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	447	485
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	49	44
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	398	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	885	878
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.742	25.139
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.879	15.284
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.676	3.275
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.125	1.188
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.546	2.083
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.876	3.860
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.445	10.773
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.972	15.564
Débitos Diversos	71.352	53.631
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**338.040**	**380.792**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	344.015	394.920
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	343.817	395.230
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	-310
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.976	-14.128
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**285.927**	**334.760**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	283.332	332.572
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.595	2.188
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**52.113**	**46.032**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.221	3.377
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.357	83.576
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.526	36.502
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	37.734	42.495

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.560	7.480
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.560	7.480
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	265.958	227.987
Imóveis de Uso Próprio	101.214	101.905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	81.142	81.293
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.072	20.611
Imobilizado de Uso Próprio	68.996	63.867
Hospitalares / Odontológicos	65.479	61.074
Não Hospitalares / Odontológicos	3.517	2.793
Imobilizações em Curso	46.592	24.547
Outras Imobilizações	32.416	26.133
Direito de Uso de Arrendamentos	16.740	11.535
Intangível	11.027	9.989
TOTAL DO ATIVO	**574.874**	**506.129**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	1,3%
Margem EBIT	14,6%	5,0%
Margem EBITDA	14,8%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,1%	6,6%
COMB	92,1%	94,8%
COMBA	89,3%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	27,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**91.992**	**99.421**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	385	540
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	385	540
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66.823	80.882
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66.823	80.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.106
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.026	1.106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	260	735
Débitos Diversos	23.498	16.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**341.608**	**277.820**
Capital Social / Patrimônio Social	151.359	124.785
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	152.998	153.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	152.998	153.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.251	0
TOTAL DO PASSIVO	**574.874**	**506.129**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,68

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.096	4.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.153	-1.071
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.969	17.146
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.064	9.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.058	3.622
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.847	3.718
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.121	89.807
RESULTADO BRUTO	**131.874**	**116.910**
Despesas de Comercialização	1.632	1.056
Despesas Administrativas	23.803	25.157
Resultado Financeiro Líquido	10.425	16.698
Receitas Financeiras	17.320	21.732
Despesas Financeiras	6.895	5.034
Resultado Patrimonial	-145	-1.691
Receitas Patrimoniais	850	1.389
Despesas Patrimoniais	996	3.080
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**42.293**	**13.755**
Imposto de Renda	4.876	6.312
Contribuição Social	1.912	2.463
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**35.505**	**4.980**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,3%	45,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,3%	82,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	428,70	404,02
Custo Médio Beneficiário	361,98	355,19

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA AQUIDABAN, 692 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 96200480 // Rio Grande/RS

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.013-6 CNPJ: 00.103.956/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 38.542

Beneficiários em set/23: 40.162

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**40.660**	**34.646**
Disponível	299	598
Realizável	40.361	34.048
Aplicações Financeiras	22.031	20.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.840	13.992
Aplicações Livres	6.191	6.238
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.158	8.403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.553	4.486
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.368	1.169
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.121	921
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.117	1.827
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.246	2.283
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.020	1.586
Bens e Títulos a Receber	2.603	1.360
Despesas Antecipadas	273	163
Conta-Corrente com Cooperados	30	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.862**	**2429.050**
Realizável a Longo Prazo	19.039	17.150
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.463	1.112
Títulos e Créditos a Receber	459	366
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.117	15.672
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.574**	**25.447**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.909	15.518
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.467	1.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.321	1.184
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	146	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.398	1.601
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.179	3.693
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.864	8.905
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.216	2.247
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	49
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.489	837
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.698	1.361
Provisões	1.231	1.574
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.112	1.785
Débitos Diversos	1.242	271
Conta-Corrente de Cooperados	6.482	3.738
	382	315

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**88.343**	**98.855**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.701	100.044
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.743	99.989
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41	54
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.358	-1.188
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**69.588**	**84.351**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.629	82.785
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	960	1.566
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.755**	**14.504**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	110
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.334	19.575
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.616	18.345
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	472	844

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.697	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.697	1.561
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.560	9.843
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio	2.767	2.827
Hospitalares / Odontológicos	1.750	1.795
Não Hospitalares / Odontológicos	1.017	1.032
Imobilizações em Curso	9.587	688
Outras Imobilizações	247	222
Direito de Uso de Arrendamentos	881	1.026
Intangível	566	496
TOTAL DO ATIVO	**80.522**	**63.695**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	-24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-5,3%
Margem EBIT	2,3%	-5,1%
Margem EBITDA	2,5%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,6%	85,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,3%	17,8%
COMB	97,0%	103,9%
COMBA	94,6%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	15,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**24.290**	**16.927**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.522	1.428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	186	156
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.336	1.272
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.383	14.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.383	14.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.710	22
Débitos Diversos	674	792
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**24.658**	**21.321**
Capital Social / Patrimônio Social	25.821	24.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.918	1.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.918	1.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.081	-5.223
TOTAL DO PASSIVO	**80.522**	**63.695**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	245	387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-753	-754
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.381	1.433
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.264	2.310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-896
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.447	22.180
RESULTADO BRUTO	**33.580**	**33.510**
Despesas de Comercialização	1.894	871
Despesas Administrativas	14.261	17.506
Resultado Financeiro Líquido	2.293	2.925
Receitas Financeiras	3.368	3.150
Despesas Financeiras	1.074	225
Resultado Patrimonial	175	384
Receitas Patrimoniais	176	394
Despesas Patrimoniais	1	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**940**	**-5.246**
Imposto de Renda	212	0
Contribuição Social	84	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**643**	**-5.246**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	226,5%	198,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	236,49	214,34
Custo Médio Beneficiário	185,98	182,58

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. FERODES LIMA, 3113 - 0 / Bairro: FAROL – CEP: 57057000 // Maceió/AL

UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.768-9

CNPJ: 12.442.737/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 128.278

Beneficiários em set/23: 132.822

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**336.302**	**345.189**
Disponível	8.430	1.402
Realizável	327.872	343.787
Aplicações Financeiras	219.390	251.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	136.830	129.486
Aplicações Livres	82.559	121.574
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.932	58.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59.969	56.199
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	560	453
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.402	2.076
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.399	9.018
Despesas Diferidas	3.183	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.708	10.437
Bens e Títulos a Receber	12.701	14.173
Despesas Antecipadas	549	340
Conta-Corrente com Cooperados	10	31
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**63.122**	**3154.776**
Realizável a Longo Prazo	23.642	24.173
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.191	10.494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**246.964**	**224.453**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169.494	158.964
Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.541	41.184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	37.247	38.861
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.293	2.323
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.470	5.841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.906	36.742
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81.576	75.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.644	1.453
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.231	93
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	334	584
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	79	776
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.450	5.534
Provisões	686	81
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	686	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.401	19.782
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.000	10.164
Débitos Diversos	34.035	24.985
Conta-Corrente de Cooperados	6.254	3.489

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**648.469**	**772.894**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	653.013	778.997
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	652.910	779.967
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104	-971
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.544	-6.102
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**586.806**	**719.484**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	580.427	716.639
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.379	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**61.663**	**53.410**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	282	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.775	34.152
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.347	16.036
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.318	17.183

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	8.451	13.679
Investimentos	3.963	3.889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.963	3.889
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.055	26.403
Imóveis de Uso Próprio	17.040	14.209
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.955	3.094
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.086	11.115
Imobilizado de Uso Próprio	14.093	9.721
Hospitalares / Odontológicos	10.450	8.117
Não Hospitalares / Odontológicos	3.643	1.604
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	1.803	1.913
Direito de Uso de Arrendamentos	117	559
Intangível	2.462	311
TOTAL DO ATIVO	**399.424**	**399.965**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,5%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,3%	6,8%
COMB	98,0%	100,2%
COMBA	96,0%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	18,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**51.678**	**60.690**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.720	3.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.476	2.550
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.244	1.001
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.647	13.724
Provisões para Tributos Diferidos	218	218
Provisões para Ações Judiciais	14.429	13.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.397	12.250
Tributos e Contribuições	6.970	6.255
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	427	5.995
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.750	31.000
Débitos Diversos	164	164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**100.782**	**114.822**
Capital Social / Patrimônio Social	106.272	107.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.539	7.539
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	604	604
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.935	6.935
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.028	0
TOTAL DO PASSIVO	**399.424**	**399.965**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	110	933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.805	26.412
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.708	15.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.550	1.941
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-32	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.578	9.019
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.820	18.582
RESULTADO BRUTO	**48.915**	**61.175**
Despesas de Comercialização	1.407	3.199
Despesas Administrativas	47.460	52.114
Resultado Financeiro Líquido	13.803	17.938
Receitas Financeiras	22.476	27.064
Despesas Financeiras	8.673	9.126
Resultado Patrimonial	493	1.075
Receitas Patrimoniais	493	1.158
Despesas Patrimoniais	0	82
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-6.476**	**6.293**
Imposto de Renda	4.813	5.972
Contribuição Social	1.739	2.158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13.028**	**-1.837**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	296,3%	248,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	546,11	498,04
Custo Médio Beneficiário	493,92	463,99

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37750000 // Machado/MG

UNIMED MACHADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.467-8

CNPJ: 86.584.901/0001-93

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.788

Beneficiários em set/23: 8.648

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.054**	**12.503**
Disponível	176	41
Realizável	12.878	12.462
Aplicações Financeiras	10.051	10.018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.860	2.650
Aplicações Livres	7.191	7.368
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.587	1.472
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.234	1.158
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	294	273
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	53	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	90	61
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	659	375
Bens e Títulos a Receber	428	461
Despesas Antecipadas	16	21
Conta-Corrente com Cooperados	48	53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.680**	**5310.489**
Realizável a Longo Prazo	7.035	6.759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	36
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.006	6.681
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30	41

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.124**	**5.727**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.500	3.513
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.210	1.159
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.210	1.159
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	825
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.711	1.528
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.041	942
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	32
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	824	290
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.172	614
Provisões	115	103
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	865	0
Débitos Diversos	1.244	883
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.067**	**20.926**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.308	21.328
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.308	21.328
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-241	-403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.102**	**13.918**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.919	13.847
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.965**	**7.008**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	158
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174	421
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65	142
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	62	124

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.102	1.844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	293	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	293	0
Participações Societárias Método de Custo	1.809	1.844
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.535	1.872
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio	224	214
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	224	214
Imobilizações em Curso	6.741	1.088
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	14
TOTAL DO ATIVO	**29.734**	**22.992**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,4%
Margem EBIT	3,7%	4,6%
Margem EBITDA	4,2%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	24,6%	22,7%
COMB	93,0%	90,6%
COMBA	89,0%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	21,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.122**	**8.106**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.297	8.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.297	8.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.825	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.488**	**9.158**
Capital Social / Patrimônio Social	2.510	2.322
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.871	6.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.871	6.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	106	85
TOTAL DO PASSIVO	**29.734**	**22.992**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,61	2,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	47	155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-145
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	841	597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	617	441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15	11
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	-24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.227	1.689
RESULTADO BRUTO	**5.489**	**7.134**
Despesas de Comercialização	254	316
Despesas Administrativas	4.446	4.735
Resultado Financeiro Líquido	802	339
Receitas Financeiras	937	437
Despesas Financeiras	135	99
Resultado Patrimonial	373	414
Receitas Patrimoniais	373	414
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**526**	**858**
Imposto de Renda	216	254
Contribuição Social	84	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
RESULTADO LÍQUIDO	**226**	**498**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	40,1%	41,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	213,4%	151,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	231,26	199,31
Custo Médio Beneficiário	154,80	132,47

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Rua Ceara, 701 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 65901610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.254-3

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 37.663

Beneficiários em set/23: 37.855

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.640**	**32.363**
Disponível	4.800	2.514
Realizável	34.840	29.849
Aplicações Financeiras	14.445	11.529
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.885	8.799
Aplicações Livres	1.561	2.730
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.114	10.407
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.361	5.498
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.754	4.910
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.745	3.344
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	187	177
Bens e Títulos a Receber	4.317	4.392
Despesas Antecipadas	31	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**33.449**	**032.314**
Realizável a Longo Prazo	4.846	4.351
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	405	585
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.441	3.766
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**39.630**	**34.012**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.074	15.700
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.573	2.428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.493	2.313
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	80	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	742	741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.636	8.122
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.123	4.409
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	400	153
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	400	153
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.141	5.526
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.380	4.424
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.706	7.100
Conta-Corrente de Cooperados	928	1.110

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**122.021**	**145.287**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.793	146.902
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.734	146.766
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	136
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.772	-1.615
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**98.102**	**123.434**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.388	122.944
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	714	491
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.919**	**21.853**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98	367
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.526	8.561
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.325	4.428
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.107	3.966

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.242	1.218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.242	1.218
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.103	26.505
Imóveis de Uso Próprio	11.939	11.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.464	6.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.475	4.586
Imobilizado de Uso Próprio	9.752	9.647
Hospitalares / Odontológicos	5.464	5.534
Não Hospitalares / Odontológicos	4.287	4.113
Imobilizações em Curso	2.094	2.531
Outras Imobilizações	685	841
Direito de Uso de Arrendamentos	2.632	2.444
Intangível	259	240
TOTAL DO ATIVO	**73.089**	**64.677**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	-21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	-3,7%
Margem EBIT	4,3%	-1,8%
Margem EBITDA	4,5%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	84,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,3%
COMB	93,8%	99,2%
COMBA	93,2%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	23,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.067**	**5.982**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	82
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.752	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.752	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	987	750
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	987	750
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.265	2.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.393**	**24.683**
Capital Social / Patrimônio Social	8.083	8.048
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.586	16.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.586	16.635
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.723	0
TOTAL DO PASSIVO	**73.089**	**64.677**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,95

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	94	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-336	-426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.203	3.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.054	2.225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	529	810
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	620	452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.869	12.622
RESULTADO BRUTO	**26.677**	**27.720**
Despesas de Comercialização	1.367	2.934
Despesas Administrativas	15.027	17.789
Resultado Financeiro Líquido	790	1.281
Receitas Financeiras	2.421	3.356
Despesas Financeiras	1.631	2.075
Resultado Patrimonial	129	525
Receitas Patrimoniais	129	539
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.660**	**-4.671**
Imposto de Renda	684	539
Contribuição Social	253	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.723**	**-5.413**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,1%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,8%	162,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	358,24	321,44
Custo Médio Beneficiário	287,70	272,63

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AV. NILO PEÇANHA, 428 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 27600000 // Valença/RJ

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.108-7

CNPJ: 00.368.318/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.834

Beneficiários em set/23: 7.709

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.755**	**13.760**
Disponível	411	473
Realizável	13.345	13.287
Aplicações Financeiras	8.759	9.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.577	7.038
Aplicações Livres	1.182	2.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.898	1.525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.021	795
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	877	730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	230	641
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.299	1.716
Despesas Antecipadas	159	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**43.325**	**041.408**
Realizável a Longo Prazo	125	111
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9	9
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	18
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.309**	**15.210**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.224	7.218
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.587	2.332
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.587	2.332
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.428	411
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.120	4.343
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.850	1.056
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	120
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.724	934
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	743
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.009	2.281
Débitos Diversos	3.455	3.912
Conta-Corrente de Cooperados	50	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**44.395**	**53.620**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.987	54.175
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.987	54.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-592	-554
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**34.711**	**45.681**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.934	45.164
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-223	517
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.684**	**7.939**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	590	1.104
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	495	969
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.674	1.564
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.674	1.564
Imobilizado	41.526	39.733
Imóveis de Uso Próprio	930	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	115
Imobilizado de Uso Próprio	6.824	7.183
Hospitalares / Odontológicos	1.073	1.306
Não Hospitalares / Odontológicos	5.751	5.877
Imobilizações em Curso	32.955	30.315
Outras Imobilizações	15	15
Direito de Uso de Arrendamentos	801	1.291
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**57.080**	**55.168**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-3,0%
Margem EBIT	5,2%	-1,7%
Margem EBITDA	6,2%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,1%
COMB	89,8%	97,1%
COMBA	89,5%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	3,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.392**	**3.688**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	734	734
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	734	734
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.658	2.954
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**37.379**	**36.271**
Capital Social / Patrimônio Social	6.168	6.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.936	32.285
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.936	32.285
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.275	-2.282
TOTAL DO PASSIVO	**57.080**	**55.168**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,92
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	95	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.097	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.049	933
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.725	3.888
RESULTADO BRUTO	**9.176**	**8.061**
Despesas de Comercialização	51	45
Despesas Administrativas	5.169	6.367
Resultado Financeiro Líquido	105	899
Receitas Financeiras	806	1.246
Despesas Financeiras	701	347
Resultado Patrimonial	210	123
Receitas Patrimoniais	210	123
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.546**	**-1.216**
Imposto de Renda	194	249
Contribuição Social	76	98
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.275**	**-1.564**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,7%	72,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,7%	52,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	626,99	556,40
Custo Médio Beneficiário	487,64	472,16

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV.XV DE NOVEMBRO, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 89600000 // Joaçaba/SC

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.174-4 CNPJ: 01.356.020/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 21.123

Beneficiários em set/23: 22.488

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**91.502**	**72.715**
Disponível	51	489
Realizável	91.452	72.227
Aplicações Financeiras	37.671	41.526
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.320	8.946
Aplicações Livres	28.351	32.580
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.223	5.054
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.874	2.041
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.223	955
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.127	2.058
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	726	894
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.622	2.675
Bens e Títulos a Receber	45.170	22.025
Despesas Antecipadas	27	17
Conta-Corrente com Cooperados	13	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.720**	**3620.674**
Realizável a Longo Prazo	4.388	3.255
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.925	3.202
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	463	54

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**18.164**	**13.749**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.442	7.397
Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	92
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	607	715
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.709	3.246
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.050	3.344
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.438	1.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	157	308
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.281	802
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	482
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.787	1.494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.067	271
Débitos Diversos	6.542	2.779
Conta-Corrente de Cooperados	755	215

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**46.138**	**53.853**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.834	55.905
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.780	55.929
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54	-24
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.696	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**27.679**	**32.881**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.973	33.802
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-294	-921
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.459**	**20.971**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	102	104
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.784	8.618
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.615	2.038
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	329	1.031

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.275	1.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.275	1.183
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.030	16.167
Imóveis de Uso Próprio	1.493	2.497
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.493	2.497
Imobilizado de Uso Próprio	2.933	1.559
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.933	1.559
Imobilizações em Curso	27.891	10.848
Outras Imobilizações	293	300
Direito de Uso de Arrendamentos	1.421	964
Intangível	28	68
TOTAL DO ATIVO	**131.223**	**93.389**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,0%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	25,0%
Margem EBIT	34,4%	36,7%
Margem EBITDA	34,9%	37,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,3%	58,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	18,5%	20,6%
COMB	76,4%	79,6%
COMBA	72,9%	73,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,7%	69,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,6	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	39,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**71.338**	**45.890**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	77	115
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.465	18.204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.465	18.204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.825	7.098
Tributos e Contribuições	7.825	7.098
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.051	19.805
Débitos Diversos	894	641
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**41.720**	**33.750**
Capital Social / Patrimônio Social	23.557	16.585
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.559	7.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.559	7.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.605	9.606
TOTAL DO PASSIVO	**131.223**	**93.389**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,57
LC (Liquidez Corrente)	5,04	5,29

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.840	5.549
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-601	-753
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-324	-1.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.010	1.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.371	-2.665
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	180
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.382	7.085
RESULTADO BRUTO	**27.270**	**31.578**
Despesas de Comercialização	278	373
Despesas Administrativas	7.984	10.342
Resultado Financeiro Líquido	2.076	3.840
Receitas Financeiras	3.351	5.888
Despesas Financeiras	1.275	2.048
Resultado Patrimonial	96	274
Receitas Patrimoniais	100	275
Despesas Patrimoniais	4	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.597**	**16.386**
Imposto de Renda	2.195	2.736
Contribuição Social	797	1.062
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.605**	**12.588**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,9%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	20,3%	23,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	214,5%	176,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	214,77	199,68
Custo Médio Beneficiário	122,85	116,47

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - 0 / Bairro: ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57305610 // Arapiraca/AL

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.856-6

CNPJ: 35.642.768/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.895

Beneficiários em set/23: 20.662

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**57.180**	**55.900**
Disponível	753	816
Realizável	56.428	55.084
Aplicações Financeiras	45.572	46.226
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.309	10.773
Aplicações Livres	31.263	35.453
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.412	5.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.573	4.702
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	839	546
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	398	277
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.778	2.196
Bens e Títulos a Receber	1.264	1.135
Despesas Antecipadas	4	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.806**	**034.686**
Realizável a Longo Prazo	1.929	1.653
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.929	1.653
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**31.756**	**28.041**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.954	17.234
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.353	4.683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.313	4.646
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.332	3.014
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.061	9.324
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.541	1.128
Contraprestações / Prêmios a Restituir	62	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.465	1.118
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	413	482
Provisões	763	978
Provisão para IR e CSLL	763	978
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.441	1.842
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.878	3.946
Débitos Diversos	2.765	2.430
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**86.400**	**105.611**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.685	107.054
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.694	107.069
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	-14
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.285	-1.443
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**65.121**	**85.116**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.384	85.036
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	737	81
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.279**	**20.495**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.917	9.438
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.659	9.079
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.401	22.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	242	1.422
Outros Investimentos	26.158	20.924
Imobilizado	10.249	9.715
Imóveis de Uso Próprio	7.588	7.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.588	7.588
Imobilizado de Uso Próprio	2.308	1.774
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.308	1.774
Imobilizações em Curso	323	323
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.228	971
TOTAL DO ATIVO	**96.986**	**90.585**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	3,9%
Margem EBIT	6,6%	6,8%
Margem EBITDA	6,8%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,9%	80,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,6%
COMB	89,9%	96,2%
COMBA	88,2%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	13,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**22.785**	**23.362**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.432	11.108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.432	11.108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.320	12.228
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42.446**	**39.182**
Capital Social / Patrimônio Social	4.144	4.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.166	32.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.166	32.191
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.136	2.988
TOTAL DO PASSIVO	**96.986**	**90.585**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	258	358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.086	3.544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.956	2.036
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	121	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.008	1.328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.106	7.574
RESULTADO BRUTO	**26.114**	**26.412**
Despesas de Comercialização	998	1.383
Despesas Administrativas	11.693	15.134
Resultado Financeiro Líquido	1.603	582
Receitas Financeiras	4.082	3.593
Despesas Financeiras	2.479	3.010
Resultado Patrimonial	216	1.107
Receitas Patrimoniais	216	1.146
Despesas Patrimoniais	0	38
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.136**	**4.010**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.136**	**4.010**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	58,2%	54,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,5%	131,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	454,09	418,26
Custo Médio Beneficiário	340,10	335,58

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro: CENTRO – CEP: 98801570 // Santo Ângelo/RS

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.161-8

CNPJ: 87.701.249/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 21.734

Beneficiários em set/23: 21.619

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**66.761**	**71.130**
Disponível	5.230	3.363
Realizável	61.530	67.767
Aplicações Financeiras	19.158	34.960
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.636	8.093
Aplicações Livres	8.522	26.868
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.572	5.969
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.774	2.834
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.123	2.696
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	675	439
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.695	16.321
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	731	1.940
Bens e Títulos a Receber	16.202	8.443
Despesas Antecipadas	171	132
Conta-Corrente com Cooperados	1	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**154.212**	**1120.189**
Realizável a Longo Prazo	3.577	7.621
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.222	2.979
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.330	4.583
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24	59

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**41.908**	**37.495**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.266	7.809
Provisões de Prêmios / Contraprestações	338	257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	42	0
Provisão para Remissão	296	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.210	3.833
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.616	3.623
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	454
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	433	454
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.743	1.496
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.955	5.784
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.342	4.962
Débitos Diversos	18.871	16.728
Conta-Corrente de Cooperados	298	261

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**75.906**	**88.263**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.152	88.914
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.297	88.864
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-144	50
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-651
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**67.842**	**73.058**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.848	72.168
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	993	890
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.065**	**15.205**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.826	73.939
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	54.132	71.957
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	694	1.087

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.442	1.786
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	952	502
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	952	502
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.491	1.284
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147.832	110.385
Imóveis de Uso Próprio	21.566	21.913
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.204	20.490
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.362	1.423
Imobilizado de Uso Próprio	23.061	24.263
Hospitalares / Odontológicos	21.822	22.921
Não Hospitalares / Odontológicos	1.239	1.342
Imobilizações em Curso	101.085	61.602
Outras Imobilizações	613	822
Direito de Uso de Arrendamentos	1.507	1.786
Intangível	360	397
TOTAL DO ATIVO	**220.972**	**191.319**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,4%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	0,9%
Margem EBIT	5,3%	4,2%
Margem EBITDA	5,7%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,3%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,2%	15,3%
COMB	102,7%	98,1%
COMBA	99,5%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	19,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**114.935**	**93.029**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	560	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	406	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	154	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.238	5.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.238	5.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	64	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	110.173	84.146
Débitos Diversos	1.900	2.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**64.130**	**60.795**
Capital Social / Patrimônio Social	21.146	20.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.898	38.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.898	38.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.086	1.527
TOTAL DO PASSIVO	**220.972**	**191.319**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	895
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.258	-852
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.776	3.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.706	2.171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.053	1.440
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.066	72.371
RESULTADO BRUTO	**61.389**	**86.278**
Despesas de Comercialização	180	131
Despesas Administrativas	9.920	13.397
Resultado Financeiro Líquido	2.392	1.761
Receitas Financeiras	2.854	4.665
Despesas Financeiras	462	2.904
Resultado Patrimonial	410	325
Receitas Patrimoniais	430	387
Despesas Patrimoniais	21	62
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.507**	**762**
Imposto de Renda	303	0
Contribuição Social	118	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.086**	**762**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,9%	57,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	26,7%	28,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	244,6%	214,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	384,62	336,90
Custo Médio Beneficiário	344,24	278,32

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA JANUÁRIA, 593 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 39400077 // Montes Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.405-1 CNPJ: 16.921.561/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 85.878

Beneficiários em set/23: 81.154

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**59.240**	**61.320**
Disponível	4.098	10.190
Realizável	55.142	51.131
Aplicações Financeiras	28.832	26.719
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.831	26.718
Aplicações Livres	1	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.290	12.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.802	5.458
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	6.758	3.058
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.114	2.340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.616	1.268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.020	4.562
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	36
Bens e Títulos a Receber	0	7.689
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.971**	**021.774**
Realizável a Longo Prazo	13.273	13.179
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.147	12.411
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**68.284**	**56.247**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.524	43.632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.820	6.802
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.674	3.512
Provisão de Insuficiência de Prêmios	146	3.289
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.773	4.407
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.099	9.165
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.832	23.259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.637	2.930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	196
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.570	2.733
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.342	2.635
Provisões	439	0
Provisão para IR e CSLL	439	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.928	1.592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.300	3.728
Débitos Diversos	2.952	1.712
Conta-Corrente de Cooperados	162	18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**210.391**	**228.918**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	211.218	229.761
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	208.074	233.050
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.144	-3.289
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-827	-843
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**191.435**	**217.515**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	186.863	212.885
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.573	4.630
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.956**	**11.402**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.530	4.855
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	683
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.206	1.928

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	126	768
Investimentos	1.520	1.520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.520	1.520
Imobilizado	4.026	3.908
Imóveis de Uso Próprio	727	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	701	742
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	26	28
Imobilizado de Uso Próprio	1.319	1.158
Hospitalares / Odontológicos	58	19
Não Hospitalares / Odontológicos	1.261	1.139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	496	496
Direito de Uso de Arrendamentos	1.484	1.484
Intangível	4.152	3.167
TOTAL DO ATIVO	**82.211**	**83.094**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	-34,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	171,3%	-1498,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-12,8%
Margem EBIT	-5,2%	-11,6%
Margem EBITDA	-5,2%	-11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,9%	95,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,8%
COMB	101,4%	105,7%
COMBA	101,3%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	15,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**22.532**	**24.923**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.575	4.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.575	4.284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.966	10.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.966	10.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	768
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	126	768
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.922	8.699
Débitos Diversos	941	941
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-8.605**	**1.925**
Capital Social / Patrimônio Social	14.140	14.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.745	-12.338
TOTAL DO PASSIVO	**82.211**	**83.094**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,02
LC (Liquidez Corrente)	0,87	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.324	2.244
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.047	15.695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	779	1.247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.267	14.448
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.118	7.163
RESULTADO BRUTO	**19.511**	**649**
Despesas de Comercialização	4.086	4.311
Despesas Administrativas	17.699	19.974
Resultado Financeiro Líquido	178	2.098
Receitas Financeiras	3.534	4.572
Despesas Financeiras	3.356	2.474
Resultado Patrimonial	0	171
Receitas Patrimoniais	0	171
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-14.214**	**-28.529**
Imposto de Renda	371	62
Contribuição Social	154	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	**-14.739**	**-28.830**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	110,5%	97,7%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1055,4%	4217,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	276,30	225,69
Custo Médio Beneficiário	246,94	217,59

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75650000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.215-7

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 3.408

Beneficiários em set/23: 3.492

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**13.094**	**10.442**
Disponível	802	240
Realizável	12.292	10.202
Aplicações Financeiras	8.371	6.646
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.512	2.124
Aplicações Livres	5.859	4.522
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.037	2.950
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.637	2.478
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	400	472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	625	423
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	92	71
Bens e Títulos a Receber	133	83
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.002**	**293.736**
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.360**	**3.596**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.824	1.988
Provisões de Prêmios / Contraprestações	177	155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	177	155
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	404	273
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.198	1.517
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	712	917
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	408	474
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	303	443
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	228
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	576	462
Conta-Corrente de Cooperados	1	1

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.224**	**16.866**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.355	17.020
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.355	17.020
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-154
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**9.608**	**12.163**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.927	11.940
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	680	223
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.617**	**4.703**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.555	2.782
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.726	2.062
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	753	595

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.119	721
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.119	721
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.119	721
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.508	1.629
Imóveis de Uso Próprio	1.115	1.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.115	1.173
Imobilizado de Uso Próprio	392	456
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	391	456
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	18
TOTAL DO ATIVO	**17.096**	**14.178**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	1,4%
Margem EBIT	14,8%	2,5%
Margem EBITDA	15,6%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,8%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,9%
COMB	80,2%	85,9%
COMBA	77,0%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,9	74,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	8,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.456**	**1.453**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.456	1.453
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.453	1.453
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.365**	**9.129**
Capital Social / Patrimônio Social	1.604	1.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.350	7.336
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.350	7.336
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	410	526
TOTAL DO PASSIVO	**15.181**	**14.178**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	76	126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.371	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.267	1.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.653	3.565
RESULTADO BRUTO	**5.809**	**5.479**
Despesas de Comercialização	50	54
Despesas Administrativas	1.813	2.307
Resultado Financeiro Líquido	580	554
Receitas Financeiras	717	746
Despesas Financeiras	137	191
Resultado Patrimonial	41	121
Receitas Patrimoniais	41	121
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.915**	**228**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.915**	**228**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	55,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	439,06	406,73
Custo Médio Beneficiário	293,24	291,44

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHEK, 1095 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36880000 // Muriaé/MG

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.814-8 CNPJ: 25.971.433/0001-15

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.320

Beneficiários em set/23: 9.578

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**39.322**	**37.789**
Disponível	430	1.803
Realizável	38.892	35.986
Aplicações Financeiras	30.258	28.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.792	5.328
Aplicações Livres	24.466	23.421
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.769	5.475
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.928	3.212
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	903	55
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.610	1.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	251
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	531	832
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.262	931
Bens e Títulos a Receber	72	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.595**	**011.208**
Realizável a Longo Prazo	7.685	7.232
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	18
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.685	7.214
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.546**	**8.428**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.002	6.510
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.218	1.285
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.218	1.285
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	45
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.670	5.136
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	459	348
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	459	334
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	718
Provisão para IR e CSLL	0	718
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	618
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	285	234
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**53.095**	**51.555**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.599	52.194
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.599	52.194
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-504	-639
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**41.909**	**48.783**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.474	48.338
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	435	445
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.186**	**2.772**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.272	17.066
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.691	16.416

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.555	1.555
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	1.360	1.360
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.355	2.421
Imóveis de Uso Próprio	1.848	1.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.848	1.880
Imobilizado de Uso Próprio	501	534
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	501	534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**50.917**	**48.997**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	5,3%
Margem EBIT	3,2%	9,6%
Margem EBITDA	3,5%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,8%	17,3%
COMB	94,1%	112,2%
COMBA	90,1%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,9	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.375**	**7.902**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.251	7.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.251	7.779
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**32.927**	**32.667**
Capital Social / Patrimônio Social	2.357	2.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.570	27.080
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.355	26.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.490
TOTAL DO PASSIVO	**49.848**	**48.997**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,01	3,00
LC (Liquidez Corrente)	4,60	4,48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	581	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	370	2.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	370	2.677
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.296	6.697
RESULTADO BRUTO	**13.091**	**17.161**
Despesas de Comercialização	258	206
Despesas Administrativas	7.793	8.835
Resultado Financeiro Líquido	2.326	2.149
Receitas Financeiras	2.966	3.367
Despesas Financeiras	640	1.218
Resultado Patrimonial	0	249
Receitas Patrimoniais	0	249
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.069**	**3.821**
Imposto de Renda	0	713
Contribuição Social	0	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	119
RESULTADO LÍQUIDO	**1.069**	**2.711**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,4%	50,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	615,71	458,22
Custo Médio Beneficiário	485,25	433,41

UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL

Endereço

Rua Frei Caneca, 1355 - 08, 09, 10, 11, 12, 14, 15 e 16 Andar. / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1307003 // São Paulo/SP

UNIMED NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1.979.169

Beneficiários em set/23: 2.048.228

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.185.107**	**2.260.643**
Disponível	22.976	21.469
Realizável	2.162.131	2.239.174
Aplicações Financeiras	719.094	917.525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	645.009	836.673
Aplicações Livres	74.085	80.853
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	743.082	562.216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	513.730	445.868
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	40.704	28.650
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	181.956	83.696
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.692	4.002
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	55.120	77.958
Despesas Diferidas	117.111	139.871
Créditos Tributários e Previdenciários	71.928	90.419
Bens e Títulos a Receber	453.434	445.793
Despesas Antecipadas	2.362	5.392
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.825.959**	**01.573.666**
Realizável a Longo Prazo	1.006.159	896.028
Aplicações Financeiras	161.139	76.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159.090	73.181
Aplicações Livres	2.049	2.975
Créditos Tributários e Previdenciários	49.441	44.374
Títulos e Créditos a Receber	28.317	124.212
Despesas de Comercialização Diferidas	34.669	24.016
Ativo Fiscal Diferido	190.265	186.282
Depósitos Judiciais e Fiscais	542.328	440.990
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.921.128**	**1.478.429**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.230.709	940.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	76.590	65.224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	66.144	56.124
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10.446	9.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.160	9.682
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	256.146	63.952
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	882.813	802.027
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65.973	50.583
Contraprestações / Prêmios a Restituir	192	165
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47.152	45.784
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.718	3.993
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.734	640
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	0
Provisões	158.829	111.354
Provisão para IR e CSLL	13.724	17.338
Provisões para Ações Judiciais	1.291	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.433	17.338
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40.738	52.362
Débitos Diversos	159.852	141.601
Conta-Corrente de Cooperados	251.302	164.307
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.663.792**	**6.501.995**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.789.871	6.638.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.793.320	6.642.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.449	-3.219
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-126.078	-136.922
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.881.178**	**5.815.768**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.800.392	5.686.170
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80.786	129.598
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**782.614**	**686.227**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33.342	61.083
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.030	156.537
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.327	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	17.828	143.164

UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	334.528	266.969
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	326.679	260.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	222.976	173.056
Participações em Outras Sociedades	103.704	87.316
Participações Societárias Método de Custo	7.849	6.596
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	204.035	140.085
Imóveis de Uso Próprio	13.717	6.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.717	6.160
Imobilizado de Uso Próprio	719	1.012
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	719	1.012
Imobilizações em Curso	82.970	40.347
Outras Imobilizações	23.782	4.664
Direito de Uso de Arrendamentos	82.848	87.902
Intangível	281.237	270.584
TOTAL DO ATIVO	**4.011.066**	**3.834.309**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,7%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	0,3%
Margem EBIT	-2,3%	5,6%
Margem EBITDA	-1,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	89,1%
DC (despesas comercialização)	5,6%	5,2%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,1%
COMB	100,1%	102,4%
COMBA	99,3%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	4,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**852.593**	**887.516**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199.838	196.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14.987	12.884
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184.852	183.768
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	396.829	341.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	396.829	341.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173.477	266.629
Débitos Diversos	82.448	82.448
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.468.383**	**1.468.365**
Capital Social / Patrimônio Social	232.014	214.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.236.369	1.236.369
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.236.369	1.236.369
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-16
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	17.785
TOTAL DO PASSIVO	**4.242.104**	**3.834.309**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,53

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.875	13.373
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	178.844	185.488
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186.404	148.061
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.363	16.391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-60.229	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40.306	21.036
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	236.169	162.576
RESULTADO BRUTO	**665.143**	**718.360**
Despesas de Comercialização	308.483	327.864
Despesas Administrativas	477.726	508.727
Resultado Financeiro Líquido	43.649	65.946
Receitas Financeiras	145.957	225.093
Despesas Financeiras	102.308	159.147
Resultado Patrimonial	89.906	105.199
Receitas Patrimoniais	107.189	127.883
Despesas Patrimoniais	17.283	22.684
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-217.147**	**-109.661**
Imposto de Renda	4	9.471
Contribuição Social	12	1.377
Impostos Diferidos	-2.708	-160.237
Participações sobre o Lucro	16.584	18.805
RESULTADO LÍQUIDO	**-231.038**	**20.923**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	188,9%	161,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	297,27	268,66
Custo Médio Beneficiário	255,00	239,58

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço

RUA MIPIBU, 511 - 0 / Bairro: PETROPOLIS – CEP: 59020250 // Natal/RN

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.559-2 CNPJ: 08.380.701/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 209.221

Beneficiários em set/23: 201.098

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**437.100**	**436.08**
Disponível	5.060	2.87
Realizável	432.039	433.21
Aplicações Financeiras	235.192	256.51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152.380	160.74
Aplicações Livres	82.811	95.76
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101.764	66.73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69.729	52.09
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	17.794	12.32
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.241	2.30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	29.003	31.55
Despesas Diferidas	8.759	7.42
Créditos Tributários e Previdenciários	6.951	10.22
Bens e Títulos a Receber	40.862	54.16
Despesas Antecipadas	7.853	3.66
Conta-Corrente com Cooperados	1.657	2.93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**275.493**	**2.939222.84**
Realizável a Longo Prazo	16.346	15.20
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	0	
Despesas de Comercialização Diferidas	2.272	93
Ativo Fiscal Diferido	1.973	1.97
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.235	4.85
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**289.836**	**256.923**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176.098	142.876
Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.802	31.575
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	31.374	28.444
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.428	3.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.496	4.103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67.657	45.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	68.143	61.934
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.196	2.299
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.476	1.457
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	333
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.480	509
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.154	1.006
Provisões	540	231
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	540	231
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.602	36.839
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.160	11.578
Débitos Diversos	48.223	61.372
Conta-Corrente de Cooperados	862	721

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**872.747**	**1.077.019**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	908.333	1.113.203
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	911.494	1.112.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.161	1.188
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.586	-36.184
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**792.227**	**984.407**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	786.017	972.733
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.209	11.674
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**80.520**	**92.612**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.066	5.144
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.885	46.188
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.518	7.613
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	18.337	35.058

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	4.866	7.442
Investimentos	13.341	16.875
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.216	2.191
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.216	2.191
Participações Societárias Método de Custo	11.125	14.684
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	226.307	172.702
Imóveis de Uso Próprio	32.148	32.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.139	20.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.010	12.173
Imobilizado de Uso Próprio	14.215	16.595
Hospitalares / Odontológicos	6.977	8.133
Não Hospitalares / Odontológicos	7.238	8.462
Imobilizações em Curso	172.851	115.408
Outras Imobilizações	5.312	5.254
Direito de Uso de Arrendamentos	1.781	2.706
Intangível	19.499	18.060
TOTAL DO ATIVO	**712.593**	**658.930**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,8%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,8%
COMB	101,4%	102,4%
COMBA	98,9%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,3	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	16,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**180.544**	**170.107**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.860	4.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.329	4.466
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	531	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.477	20.075
Provisões para Tributos Diferidos	6.782	6.849
Provisões para Ações Judiciais	10.696	13.226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.456	32.324
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.025	28.316
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.431	4.007
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133.607	111.543
Débitos Diversos	2.143	1.699
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**242.213**	**231.901**
Capital Social / Patrimônio Social	91.053	89.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	141.913	139.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.074	2.074
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139.839	137.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.247	2.035
TOTAL DO PASSIVO	**712.593**	**658.930**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.029	3.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.390	-94
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.286	24.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.833	5.950
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.332	9.436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.121	9.269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.302	25.078
RESULTADO BRUTO	**95.575**	**119.383**
Despesas de Comercialização	5.672	12.635
Despesas Administrativas	86.897	105.697
Resultado Financeiro Líquido	21.493	39.595
Receitas Financeiras	28.312	46.322
Despesas Financeiras	6.819	6.727
Resultado Patrimonial	3.782	1.094
Receitas Patrimoniais	3.782	2.847
Despesas Patrimoniais	0	1.753
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**19.199**	**16.474**
Imposto de Renda	7.316	10.014
Contribuição Social	2.635	3.724
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**9.247**	**2.735**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,8%	26,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	194,2%	184,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	477,34	429,40
Custo Médio Beneficiário	434,98	391,97

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

Endereço

RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - 0 / Bairro: LAGOINHA – CEP: 14095230 // Ribeirão Preto/SP

UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO INTRAFED.COOP.MEDICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.829-4

CNPJ: 01.559.455/0001-04

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 49.336

Beneficiários em set/23: 47.299

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**107.234**	**102.764**
Disponível	548	1.945
Realizável	106.686	100.819
Aplicações Financeiras	52.747	51.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.221	25.526
Aplicações Livres	37.526	25.806
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.979	11.930
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.269	6.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	246	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.022	3.836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.442	1.250
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.604	3.058
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.836	12.900
Bens e Títulos a Receber	24.390	21.418
Despesas Antecipadas	218	99
Conta-Corrente com Cooperados	912	82
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**52.064**	**8251.604**
Realizável a Longo Prazo	41.431	41.221
Aplicações Financeiras	405	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	405	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	533	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.755	31.144
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**65.189**	**84.702**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.278	32.946
Provisões de Prêmios / Contraprestações	280	14.634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	243	369
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	14.227
Provisão para Remissão	37	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.318	3.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.735	4.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.945	10.517
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.500	11.497
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.599	8.746
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.901	2.751
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.235	7.166
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.096	2.206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.463	11.596
Débitos Diversos	24.616	19.292
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**103.241**	**90.683**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.137	91.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.894	103.708
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.243	-12.244
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.896	-781
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**80.959**	**99.413**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.530	97.629
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	428	1.785
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**22.282**	**-8.731**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	113
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.502	7.051
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.328	1.542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.409	5.040

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	10.738	10.077
Investimentos	6.097	6.025
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.097	6.025
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.464	4.260
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio	1.848	1.634
Hospitalares / Odontológicos	267	262
Não Hospitalares / Odontológicos	1.581	1.372
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	584	593
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	72	98
TOTAL DO ATIVO	**159.298**	**154.368**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	-16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,8%	-116,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	-31,4%
Margem EBIT	23,8%	-24,2%
Margem EBITDA	24,0%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	110,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	28,8%
COMB	93,7%	142,3%
COMBA	90,0%	135,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,7%	118,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,5	124,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	18,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**50.596**	**48.093**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.707	8.214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.690	8.181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.997	30.189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.997	30.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.354	9.690
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.354	9.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.538	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**43.512**	**21.572**
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.510	35.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.510	35.510
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.258	-14.682
TOTAL DO PASSIVO	**159.298**	**154.368**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.265	15.293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-198	-977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-299	-1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.696	17.154
RESULTADO BRUTO	**43.689**	**14.235**
Despesas de Comercialização	1.570	2.056
Despesas Administrativas	14.369	23.027
Resultado Financeiro Líquido	4.172	4.054
Receitas Financeiras	7.915	8.399
Despesas Financeiras	3.743	4.345
Resultado Patrimonial	83	345
Receitas Patrimoniais	83	347
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**20.309**	**-23.602**
Imposto de Renda	905	1.019
Contribuição Social	332	376
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	121
RESULTADO LÍQUIDO	**19.052**	**-25.118**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	86,0%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	63,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	266,1%	615,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	226,73	132,88
Custo Médio Beneficiário	144,76	167,70

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

Endereço

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - 0 / Bairro: PIO X – CEP: 95034000 // Caxias do Sul/RS

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.557-1

CNPJ: 87.827.689/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 224.855

Beneficiários em set/23: 227.264

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**299.992**	**254.740**
Disponível	23.246	8.556
Realizável	276.745	246.184
Aplicações Financeiras	217.460	186.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	103.238	94.685
Aplicações Livres	114.222	92.147
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.195	13.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.462	6.472
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.515	994
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.218	6.490
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.479	10.765
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.927	6.562
Bens e Títulos a Receber	25.466	27.811
Despesas Antecipadas	185	224
Conta-Corrente com Cooperados	33	34
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**274.749**	**34267.700**
Realizável a Longo Prazo	43.813	42.946
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.746	42.880
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	68	66

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**218.051**	**203.900**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.311	91.245
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.494	9.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.708	7.884
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.786	1.610
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.161	2.894
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.183	28.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.473	50.516
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.794	1.838
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.790	1.834
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.982	3.610
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.042	21.268
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	383
Débitos Diversos	90.315	84.998
Conta-Corrente de Cooperados	608	557

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**819.476**	**981.981**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	830.282	991.336
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	830.677	991.590
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-395	-254
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.806	-9.355
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**707.117**	**892.621**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	703.160	888.576
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.957	4.046
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**112.359**	**89.360**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.422	8.242
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80.903	104.800
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.462	62.660
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.446	1.705

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.752	17.251
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17.752	17.251
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207.983	206.815
Imóveis de Uso Próprio	101.688	103.290
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.673	96.224
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.015	7.067
Imobilizado de Uso Próprio	34.608	32.438
Hospitalares / Odontológicos	31.352	30.793
Não Hospitalares / Odontológicos	3.256	1.645
Imobilizações em Curso	61.550	59.521
Outras Imobilizações	1.911	2.077
Direito de Uso de Arrendamentos	8.226	9.489
Intangível	5.201	688
TOTAL DO ATIVO	**574.741**	**522.440**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-1,7%
Margem EBIT	3,0%	-0,5%
Margem EBITDA	3,1%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,2%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,4%
COMB	96,3%	102,8%
COMBA	94,7%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	11,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**110.120**	**106.533**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.286	7.252
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.559	2.341
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.727	4.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84.758	81.236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84.758	81.236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.581	11.864
Tributos e Contribuições	9.641	9.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.939	2.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.495	6.181
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**246.569**	**212.008**
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	164.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.162	52.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.162	52.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.408	-4.995
TOTAL DO PASSIVO	**574.741**	**522.440**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32.994	40.435
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.150	-2.477
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.898	19.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.281	9.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.461	9.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.156	1.280
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91.263	102.567
RESULTADO BRUTO	**179.936**	**184.894**
Despesas de Comercialização	4.215	5.325
Despesas Administrativas	78.307	111.300
Resultado Financeiro Líquido	14.104	17.285
Receitas Financeiras	21.515	29.177
Despesas Financeiras	7.412	11.892
Resultado Patrimonial	1.016	5.003
Receitas Patrimoniais	1.030	5.023
Despesas Patrimoniais	14	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**16.971**	**-16.965**
Imposto de Renda	3.333	0
Contribuição Social	1.236	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**12.403**	**-16.965**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,1%	146,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	401,12	362,80
Custo Médio Beneficiário	346,04	329,74

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

Endereço

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29700010 // Colatina/ES

0

Informações Cadastrais

Registro: 37.162-9 CNPJ: 39.384.664/0001-37

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 53.226

Beneficiários em set/23: 54.703

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**68.413**	**60.495**
Disponível	4.187	1.090
Realizável	64.226	59.405
Aplicações Financeiras	46.113	42.393
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.247	19.498
Aplicações Livres	24.866	22.895
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.628	5.771
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.745	3.333
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	550	624
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.333	1.814
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.385	1.826
Despesas Diferidas	2.950	2.618
Créditos Tributários e Previdenciários	859	1.241
Bens e Títulos a Receber	5.016	4.907
Despesas Antecipadas	46	357
Conta-Corrente com Cooperados	229	293
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**30.944**	**29327.467**
Realizável a Longo Prazo	3.519	2.339
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.273	1.931
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**45.865**	**42.261**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.431	23.855
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.181	4.028
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.181	4.028
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.583	1.474
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.712	8.038
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.955	10.314
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.152	3.496
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	73
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.139	3.420
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	559	698
Provisões	86	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	86	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.016	4.063
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	242
Débitos Diversos	11.525	9.881
Conta-Corrente de Cooperados	31	26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**144.484**	**173.508**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.946	175.966
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.946	175.966
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.462	-2.458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**116.918**	**145.068**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.277	145.451
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	641	-383
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.565**	**28.440**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	46
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.539	6.147
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.361	1.926

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	247	408
Investimentos	8.517	7.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.052	4.052
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	70	70
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.982	3.982
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.466	3.928
Imobilizado	18.512	16.795
Imóveis de Uso Próprio	7.239	7.401
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.659	5.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.580	1.535
Imobilizado de Uso Próprio	6.186	5.841
Hospitalares / Odontológicos	5.738	5.434
Não Hospitalares / Odontológicos	448	408
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.573	924
Direito de Uso de Arrendamentos	2.513	2.628
Intangível	396	354
TOTAL DO ATIVO	**99.357**	**87.962**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	2,4%
Margem EBIT	5,6%	3,5%
Margem EBITDA	5,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	83,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,6%
COMB	94,9%	97,2%
COMBA	92,4%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	20,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.366**	**6.197**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.779	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.779	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	373	373
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	155	155
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	218	218
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.214	2.293
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**46.127**	**39.504**
Capital Social / Patrimônio Social	28.601	28.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.322	11.322
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	565	574
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.757	10.748
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.204	0
TOTAL DO PASSIVO	**99.357**	**87.962**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.178	4.221
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.659	2.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.693	2.476
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-34	269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.090	8.593
RESULTADO BRUTO	**30.485**	**31.889**
Despesas de Comercialização	4.865	5.398
Despesas Administrativas	15.391	18.248
Resultado Financeiro Líquido	3.802	4.674
Receitas Financeiras	4.368	5.141
Despesas Financeiras	567	467
Resultado Patrimonial	429	1.194
Receitas Patrimoniais	446	1.210
Despesas Patrimoniais	17	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.371**	**5.519**
Imposto de Renda	-232	1.088
Contribuição Social	-86	400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.688**	**4.031**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,4%	122,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	290,81	268,30
Custo Médio Beneficiário	234,72	223,77

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA JOSINO VALADARES, 33 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38600000 // Paracatu/MG

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.549-4

CNPJ: 41.905.498/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.774

Beneficiários em set/23: 11.891

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**43.436**	**40.059**
Disponível	113	432
Realizável	43.323	39.627
Aplicações Financeiras	40.977	37.636
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.605	4.237
Aplicações Livres	36.371	33.400
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.087	1.718
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	954	644
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	259	189
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	790	819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	66
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	149	236
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	13
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.553**	**245.511**
Realizável a Longo Prazo	545	545
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.921**	**6.298**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.820	5.009
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14	22
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	868	807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	638	1.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.300	3.002
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	88	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	38
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	62	7
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	392	141
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	890	639
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	728	461
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**28.845**	**33.656**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.362	34.263
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.362	34.263
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-517	-607
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.383**	**22.972**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.086	22.577
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	297	394
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.462**	**10.685**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	29
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	696	807
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	281	290
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	414	450

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.562	1.432
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.562	1.432
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.446	3.534
Imóveis de Uso Próprio	2.531	2.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	557	577
Imobilizado de Uso Próprio	501	541
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	501	541
Imobilizações em Curso	262	262
Outras Imobilizações	152	181
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**48.989**	**45.569**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	22,4%
Margem EBIT	20,2%	26,8%
Margem EBITDA	20,7%	27,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,0%	68,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,8%	16,8%
COMB	94,0%	85,3%
COMBA	82,8%	75,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	87,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,5%	12,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	18,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.611**	**2.611**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	534	534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	534	534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.880	1.880
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.029**	**36.661**
Capital Social / Patrimônio Social	2.418	2.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.611	28.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.611	28.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.382
TOTAL DO PASSIVO	**44.560**	**45.569**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,14	5,12
LC (Liquidez Corrente)	6,28	6,36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	670	865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	571	714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161	203
RESULTADO BRUTO	**7.516**	**10.656**
Despesas de Comercialização	343	175
Despesas Administrativas	5.391	5.608
Resultado Financeiro Líquido	3.863	4.269
Receitas Financeiras	3.954	4.370
Despesas Financeiras	91	101
Resultado Patrimonial	217	55
Receitas Patrimoniais	239	128
Despesas Patrimoniais	22	73
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.700**	**8.994**
Imposto de Renda	930	1.009
Contribuição Social	341	372
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	137
RESULTADO LÍQUIDO	**4.429**	**7.477**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,5%	19,5%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,2%	24,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	271,61	256,50
Custo Médio Beneficiário	200,96	174,51

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .

Endereço

RUA JUSSARA, 3691 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 87501010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.577-7

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.201

Beneficiários em set/23: 19.945

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.278**	**32.373**
Disponível	1.606	946
Realizável	30.672	31.427
Aplicações Financeiras	20.756	23.618
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.369	10.517
Aplicações Livres	9.387	13.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.647	3.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.056	918
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.225	518
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.366	1.566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	645	794
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.379	1.355
Bens e Títulos a Receber	3.354	2.132
Despesas Antecipadas	736	439
Conta-Corrente com Cooperados	155	87
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.375**	**8712.274**
Realizável a Longo Prazo	3.363	3.170
Aplicações Financeiras	3.138	2.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.138	2.945
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	225	225
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**15.783**	**14.281**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.574	9.129
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	6
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.028	4.402
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.235	4.277
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	412
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	87
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	14	325
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	715	652
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.263	2.035
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	2.182	2.054
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.166**	**70.943**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.263	72.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.263	72.050
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.097	-1.108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.445**	**57.820**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.487	58.773
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	-953
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.721**	**13.123**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	594	897
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.205	1.368
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	177	340
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	267	369

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.784	5.179
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.522	4.917
Outros Investimentos	262	262
Imobilizado	3.448	3.712
Imóveis de Uso Próprio	941	967
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	941	967
Imobilizado de Uso Próprio	1.335	1.453
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.335	1.453
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	485	606
Direito de Uso de Arrendamentos	687	687
Intangível	779	213
TOTAL DO ATIVO	**45.653**	**44.647**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	0,9%
Margem EBIT	4,6%	3,4%
Margem EBITDA	5,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,1%
COMB	92,0%	95,1%
COMBA	88,3%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	27,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.727**	**6.820**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.082	6.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.082	6.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	588	588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**23.143**	**23.546**
Capital Social / Patrimônio Social	10.821	10.636
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.671	13.096
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.668	13.094
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-186	-186
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.837	0
TOTAL DO PASSIVO	**45.653**	**44.647**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	761	658
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-107	-125
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.841	1.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.114	1.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	106	133
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	621	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.153	5.728
RESULTADO BRUTO	**12.786**	**13.631**
Despesas de Comercialização	370	504
Despesas Administrativas	7.608	9.198
Resultado Financeiro Líquido	2.414	1.824
Receitas Financeiras	2.595	3.416
Despesas Financeiras	181	1.591
Resultado Patrimonial	665	1.022
Receitas Patrimoniais	665	1.028
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.522**	**796**
Imposto de Renda	499	55
Contribuição Social	186	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.837**	**662**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	67,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,3%	89,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	329,57	307,61
Custo Médio Beneficiário	258,46	250,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV GETULIO VARGAS, 473 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 28470000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.041-4

CNPJ: 28.974.020/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 11.261

Beneficiários em set/23: 10.730

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**26.346**	**23.917**
Disponível	4.620	4.106
Realizável	21.726	19.811
Aplicações Financeiras	11.708	10.858
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.708	10.858
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.132	3.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.362	1.180
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	55	42
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.969	1.734
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	746	483
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.034	3.706
Despesas Diferidas	44	296
Créditos Tributários e Previdenciários	1.073	978
Bens e Títulos a Receber	708	486
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	47
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.037**	**472.244**
Realizável a Longo Prazo	181	518
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	181	518
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.485**	**17.733**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.308	14.780
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.017	5.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.788	2.510
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.162	2.989
Provisão para Remissão	67	61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.748	3.003
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.500	6.108
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.088	1.052
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.088	1.052
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	593
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	794	766
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	582	443
Conta-Corrente de Cooperados	0	99

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**41.812**	**50.023**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.224	50.406
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.365	52.350
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	859	-1.944
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-383
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.019**	**48.704**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.628	48.020
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-608	684
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.792**	**1.319**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.253	7.421
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.369	5.892
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	742	1.394

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.482	1.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.482	1.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	371	386
Imóveis de Uso Próprio	178	183
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	178	183
Imobilizado de Uso Próprio	194	203
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	194	203
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	**28.384**	**26.161**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	0,0%
Margem EBIT	0,9%	0,1%
Margem EBITDA	1,0%	0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,2%	97,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,5%
COMB	104,2%	108,0%
COMBA	101,2%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	22,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**179**	**214**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	116
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	78	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101	98
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101	98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.349**	**8.214**
Capital Social / Patrimônio Social	8.349	8.391
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-177
TOTAL DO PASSIVO	**28.013**	**26.161**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	143	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.177	4.533
RESULTADO BRUTO	**5.852**	**8.248**
Despesas de Comercialização	439	59
Despesas Administrativas	4.098	5.186
Resultado Financeiro Líquido	1.236	1.530
Receitas Financeiras	1.251	1.562
Despesas Financeiras	15	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**371**	**0**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**371**	**0**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	235,5%	218,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	428,86	362,67
Custo Médio Beneficiário	390,85	367,28

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 98700000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.726-0 CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 50.923

Beneficiários em set/23: 54.193

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**64.012**	**61.039**
Disponível	2.023	1.289
Realizável	61.989	59.750
Aplicações Financeiras	20.546	18.976
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.849	16.608
Aplicações Livres	2.697	2.368
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.782	13.578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.223	6.866
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.386	371
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.543	1.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.630	4.455
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.477	19.796
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	909	960
Bens e Títulos a Receber	6.076	5.969
Despesas Antecipadas	188	39
Conta-Corrente com Cooperados	10	432
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**68.840**	**43265.729**
Realizável a Longo Prazo	44.299	40.351
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.286	40.334
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	17

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**49.891**	**41.846**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.971	16.537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.697	1.653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.697	1.653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.607	2.447
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.795	2.501
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.872	9.937
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	560	617
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	1	617
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	559	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	377	526
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.704	3.600
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.375	4.456
Débitos Diversos	17.746	15.907
Conta-Corrente de Cooperados	158	204

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**141.337**	**159.969**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.309	161.719
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.301	162.060
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-342
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-972	-1.749
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**125.831**	**134.578**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.896	133.545
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.935	1.033
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.506**	**25.391**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	315
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.639	68.416
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.412	63.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.300	1.127

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.999	1.814
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.999	1.814
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.556	21.130
Imóveis de Uso Próprio	9.443	9.862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.884	8.287
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.560	1.575
Imobilizado de Uso Próprio	8.823	8.837
Hospitalares / Odontológicos	7.805	7.762
Não Hospitalares / Odontológicos	1.018	1.075
Imobilizações em Curso	1.255	1.255
Outras Imobilizações	964	1.001
Direito de Uso de Arrendamentos	71	174
Intangível	1.985	2.435
TOTAL DO ATIVO	**132.852**	**126.768**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,7%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	-3,8%
Margem EBIT	-0,5%	-2,5%
Margem EBITDA	-0,3%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,0%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,8%
COMB	101,8%	99,5%
COMBA	100,7%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	6,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54.394**	**54.457**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.861	5.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.510	2.562
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.350	3.168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.426	36.283
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39.426	36.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.840	12.115
Débitos Diversos	268	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.568**	**30.465**
Capital Social / Patrimônio Social	23.923	23.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.120	7.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.120	7.120
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.475	0
TOTAL DO PASSIVO	**132.852**	**126.768**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.927	3.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.837	-2.474
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.065	5.175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.919	2.497
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.869	2.672
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.698	70.567
RESULTADO BRUTO	**62.044**	**91.420**
Despesas de Comercialização	775	961
Despesas Administrativas	17.300	23.570
Resultado Financeiro Líquido	1.575	2.391
Receitas Financeiras	3.344	4.375
Despesas Financeiras	1.769	1.984
Resultado Patrimonial	353	215
Receitas Patrimoniais	354	222
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.475**	**-6.018**
Imposto de Renda	0	59
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.475**	**-6.114**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,5%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	43,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	365,0%	316,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	289,07	255,89
Custo Médio Beneficiário	257,23	215,68

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - 0 / Bairro: COLINA – CEP: 29900060 // Linhares/ES

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.177-7

CNPJ: 35.988.963/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 41.060

Beneficiários em set/23: 39.700

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**62.834**	**59.213**
Disponível	874	83
Realizável	61.960	59.131
Aplicações Financeiras	50.687	47.049
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.706	15.344
Aplicações Livres	33.982	31.705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.576	7.656
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.558	931
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	1.614
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.019	5.111
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.807	2.652
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	226	1
Bens e Títulos a Receber	1.535	1.630
Despesas Antecipadas	129	132
Conta-Corrente com Cooperados	0	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.838**	**1016.379**
Realizável a Longo Prazo	3.947	3.262
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	595	3.050
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.350	155
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	56

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**36.725**	**32.858**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.941	23.308
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.359	3.383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.994	2.831
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	364	552
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.359	1.267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.822	9.686
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.401	8.971
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.529	1.368
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	1.464	1.368
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.187	1.840
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.455	3.023
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.166	2.995
Conta-Corrente de Cooperados	447	323

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**109.185**	**130.232**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.319	132.263
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.788	132.246
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	531	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.134	-2.031
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**95.395**	**121.278**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.965	119.539
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	429	1.739
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.790**	**8.955**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.147	8.525
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.174	3.867
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.973	4.658

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.765	4.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.806	2.268
Outros Investimentos	2.959	2.600
Imobilizado	10.112	8.222
Imóveis de Uso Próprio	5.832	5.429
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.709	4.710
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.123	719
Imobilizado de Uso Próprio	3.644	2.642
Hospitalares / Odontológicos	2.823	2.009
Não Hospitalares / Odontológicos	820	633
Imobilizações em Curso	57	79
Outras Imobilizações	536	0
Direito de Uso de Arrendamentos	43	72
Intangível	14	28
TOTAL DO ATIVO	**82.672**	**75.593**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-2,9%
Margem EBIT	6,0%	-2,7%
Margem EBITDA	6,2%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,3%	93,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,4%
COMB	96,9%	102,9%
COMBA	91,3%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	29,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.439**	**8.200**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	498	972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	472	816
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.942	6.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.942	6.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	998	751
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.508**	**34.535**
Capital Social / Patrimônio Social	31.155	30.906
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.628	3.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.246	1.246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.382	2.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.725	0
TOTAL DO PASSIVO	**82.672**	**75.593**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,80

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-378	-529
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.071	896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	311	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	454	622
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	306	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.111	15.117
RESULTADO BRUTO	**19.244**	**17.113**
Despesas de Comercialização	300	496
Despesas Administrativas	10.163	12.149
Resultado Financeiro Líquido	6.687	7.134
Receitas Financeiras	6.804	7.317
Despesas Financeiras	117	183
Resultado Patrimonial	808	875
Receitas Patrimoniais	823	880
Despesas Patrimoniais	15	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.409**	**-3.696**
Imposto de Renda	495	0
Contribuição Social	189	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.725**	**-3.696**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,1%	118,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	303,89	262,85
Custo Médio Beneficiário	263,77	244,59

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DAS ALPINIAS, 679 - 0 / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78556259 // Sinop/MT

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.366-3

CNPJ: 73.967.085/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 81.117

Beneficiários em set/23: 87.466

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**122.004**	**103.490**
Disponível	492	1.684
Realizável	121.512	101.805
Aplicações Financeiras	83.563	75.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.797	36.994
Aplicações Livres	38.767	38.127
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.427	9.677
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.238	4.572
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	9.581	5.091
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.605	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.822	11.353
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.357	1.530
Bens e Títulos a Receber	2.342	1.623
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2.500
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**27.407**	**2.50026.826**
Realizável a Longo Prazo	6.229	5.665
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	761	700
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.468	4.965

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**67.400**	**52.354**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.188	33.383
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	821	770
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.130	15.178
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.237	17.434
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.110	794
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	776
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.840	9
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.899	4.025
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.006	8.487
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.171	5.639
Conta-Corrente de Cooperados	27	27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**291.400**	**336.541**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	293.223	338.911
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	293.223	338.911
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.823	-2.370
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**253.719**	**289.311**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	250.916	284.817
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.803	4.494
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**37.681**	**47.230**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	637	410
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.923	2.908
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	244	60
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.543	2.652

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.806	4.410
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.799	4.403
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	16.372	16.751
Imóveis de Uso Próprio	10.731	11.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.731	11.031
Imobilizado de Uso Próprio	5.272	5.720
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.272	5.720
Imobilizações em Curso	369	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**149.411**	**130.315**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	3,3%
Margem EBIT	4,5%	4,8%
Margem EBITDA	4,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,9%
COMB	95,9%	95,6%
COMBA	92,8%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	18,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.006**	**7.208**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.408	6.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.408	6.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	598	800
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	598	800
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**75.005**	**70.753**
Capital Social / Patrimônio Social	19.527	21.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.741	41.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.741	41.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.736	7.749
TOTAL DO PASSIVO	**149.411**	**130.315**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	136	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.012	1.455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.004	1.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.926	13.428
RESULTADO BRUTO	**40.228**	**49.093**
Despesas de Comercialização	2.694	2.848
Despesas Administrativas	23.100	29.742
Resultado Financeiro Líquido	9.843	10.586
Receitas Financeiras	10.412	12.285
Despesas Financeiras	568	1.699
Resultado Patrimonial	1.045	646
Receitas Patrimoniais	1.045	1.080
Despesas Patrimoniais	0	433
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.397**	**14.307**
Imposto de Renda	1.220	2.317
Contribuição Social	440	1.037
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.736**	**10.953**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	87,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,2%	84,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	372,37	347,45
Custo Médio Beneficiário	324,12	298,60

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PARAIBA, 321 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86300000 // Cornélio Procópio/PR

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.828-2

CNPJ: 80.297.161/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.721

Beneficiários em set/23: 8.031

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**43.379**	**37.506**
Disponível	1.892	1.646
Realizável	41.487	35.859
Aplicações Financeiras	30.044	26.776
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.837	4.426
Aplicações Livres	24.207	22.349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.743	2.474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.038	1.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	92	193
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.426	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.187	951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	520	1.503
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.727	3.600
Bens e Títulos a Receber	2.341	1.457
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	113	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**32.851**	**4932.762**
Realizável a Longo Prazo	414	523
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	164	164
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.698**	**11.327**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.872	4.784
Provisões de Prêmios / Contraprestações	887	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	887	687
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	268	255
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.269	682
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.448	3.160
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	751	1.119
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	765
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	481	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	354
Provisões	253	313
Provisão para IR e CSLL	567	567
Provisões para Ações Judiciais	567	567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.974	2.136
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	3.280	2.407
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.697**	**35.797**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.982	35.997
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.982	35.997
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-200
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**25.481**	**30.989**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.193	30.817
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	288	172
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.215**	**4.808**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	59
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.129	13.005
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21	-10
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	126	411

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.842	19.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	19.232	18.743
Outros Investimentos	610	610
Imobilizado	12.569	12.878
Imóveis de Uso Próprio	2.631	2.653
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.314
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.330	1.339
Imobilizado de Uso Próprio	3.135	3.443
Hospitalares / Odontológicos	3.020	3.274
Não Hospitalares / Odontológicos	115	169
Imobilizações em Curso	6.533	6.515
Outras Imobilizações	270	268
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	25	8
TOTAL DO ATIVO	**76.230**	**70.268**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,0%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	12,4%
Margem EBIT	11,2%	17,1%
Margem EBITDA	11,5%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,6%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	14,8%
COMB	102,6%	102,2%
COMBA	93,7%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,4%	77,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,5%	14,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,1	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	8,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.043**	**8.563**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.078	6.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.078	6.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.965	1.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**53.489**	**50.378**
Capital Social / Patrimônio Social	6.964	6.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.415	40.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.415	40.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.111	3.307
TOTAL DO PASSIVO	**76.230**	**70.268**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,35	3,53
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.981	12.604
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-230	-381
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.151	1.081
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	969	881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	182	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.056	11.492
RESULTADO BRUTO	**13.430**	**17.173**
Despesas de Comercialização	231	357
Despesas Administrativas	4.737	5.246
Resultado Financeiro Líquido	2.778	5.128
Receitas Financeiras	2.938	5.605
Despesas Financeiras	160	478
Resultado Patrimonial	385	1.149
Receitas Patrimoniais	385	1.253
Despesas Patrimoniais	0	104
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.111**	**5.592**
Imposto de Renda	0	873
Contribuição Social	0	314
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.111**	**4.405**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,5%	39,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	404,65	385,82
Custo Médio Beneficiário	346,19	333,61

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 10 DE MAIO, 254 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.259-2 CNPJ: 30.417.661/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.525

Beneficiários em set/23: 18.461

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**48.998**	**39.960**
Disponível	2.292	2.742
Realizável	46.707	37.219
Aplicações Financeiras	17.304	17.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.285	17.604
Aplicações Livres	19	20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.166	8.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.749	5.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	153	128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.215	2.370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.049	815
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.500	3.980
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.426	1.369
Bens e Títulos a Receber	8.667	4.367
Despesas Antecipadas	84	134
Conta-Corrente com Cooperados	559	902
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.879**	**90215.407**
Realizável a Longo Prazo	1.660	1.965
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	361	361
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	970	1.349

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**45.884**	**38.025**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.692	25.177
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.755	5.954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.755	5.954
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	581	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.638	8.713
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.717	9.989
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.401	2.092
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	131
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.700	1.962
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	642	0
Provisões	6.179	1.700
Provisão para IR e CSLL	0	34
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	34
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.940	2.082
Débitos Diversos	4.961	1.820
Conta-Corrente de Cooperados	5.532	4.843
	179	277

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**95.898**	**117.652**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.080	117.793
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.080	117.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	605
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**74.081**	**93.364**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.352	93.947
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	729	-584
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.817**	**24.288**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	265	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.393	6.160
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.797	3.180
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.483	2.785

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	293	220
Investimentos	4.992	3.987
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.098	2.250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.098	2.250
Participações Societárias Método de Custo	1.893	1.737
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.154	9.418
Imóveis de Uso Próprio	1.346	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.346	1.382
Imobilizado de Uso Próprio	3.666	3.010
Hospitalares / Odontológicos	3.150	2.439
Não Hospitalares / Odontológicos	516	571
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.968	3.231
Direito de Uso de Arrendamentos	1.174	1.796
Intangível	73	36
TOTAL DO ATIVO	**64.877**	**55.367**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,6%	-46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	-6,1%
Margem EBIT	-3,3%	-5,2%
Margem EBITDA	-3,1%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,3%
COMB	89,1%	92,9%
COMBA	88,4%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	33,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.732**	**1.935**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	504
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	206	285
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	293	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.934	261
Débitos Diversos	1.165	1.029
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.463**	**15.407**
Capital Social / Patrimônio Social	11.024	9.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.439	12.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.458	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.982	12.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-7.107
TOTAL DO PASSIVO	**69.079**	**55.367**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	114	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-73	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.143	16.770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.654	15.841
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	345	205
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.953	6.107
RESULTADO BRUTO	**13.405**	**13.896**
Despesas de Comercialização	402	433
Despesas Administrativas	11.032	15.576
Resultado Financeiro Líquido	741	2.479
Receitas Financeiras	1.806	3.558
Despesas Financeiras	1.066	1.079
Resultado Patrimonial	185	-1.261
Receitas Patrimoniais	185	267
Despesas Patrimoniais	0	1.528
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.202**	**-7.107**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.202**	**-7.107**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,5%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	254,9%	259,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	568,69	524,22
Custo Médio Beneficiário	438,35	412,38

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL, 1480 - 0 / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP: 14500000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.305-5

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.806

Beneficiários em set/23: 19.382

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**25.922**	**25.561**
Disponível	1.639	646
Realizável	24.283	24.916
Aplicações Financeiras	17.940	18.953
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.534	6.526
Aplicações Livres	10.406	12.427
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.177	2.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.917	1.870
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	482	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	777	824
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.325	942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	596	1.230
Bens e Títulos a Receber	948	840
Despesas Antecipadas	156	100
Conta-Corrente com Cooperados	140	67
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.782**	**675.975**
Realizável a Longo Prazo	639	614
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	606
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.748**	**11.226**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.048	7.215
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.017	906
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	953	829
Provisão de Insuficiência de Prêmios	984	0
Provisão para Remissão	80	77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	291	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.959	2.743
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.781	3.283
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	43
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	67	1
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	42
Provisões	330	213
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.005	986
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.293	1.928
Conta-Corrente de Cooperados	0	840

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**41.580**	**52.132**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.922	51.916
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.893	51.920
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-971	-14
Receitas com Administração	0	11
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-342	216
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**38.317**	**43.919**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.819	43.738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-502	182
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.263**	**8.213**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	67
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.571	8.293
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.571	6.872
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.000	1.422

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	469	469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	469	469
Imobilizado	5.534	4.698
Imóveis de Uso Próprio	3.307	3.391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.307	3.391
Imobilizado de Uso Próprio	1.164	825
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	825
Imobilizações em Curso	149	16
Outras Imobilizações	494	0
Direito de Uso de Arrendamentos	421	466
Intangível	140	194
TOTAL DO ATIVO	**32.703**	**31.537**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	6,2%
Margem EBIT	3,0%	8,2%
Margem EBITDA	3,8%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,1%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,3%
COMB	107,6%	99,6%
COMBA	102,9%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,7%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	22,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.402**	**1.419**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	399	416
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	115	132
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	562	562
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	562	562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	441	441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.977**	**18.892**
Capital Social / Patrimônio Social	2.207	2.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.770	14.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.770	14.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.108
TOTAL DO PASSIVO	**32.128**	**31.537**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.286	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	851	1.526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	435	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.871	4.657
RESULTADO BRUTO	**8.607**	**15.031**
Despesas de Comercialização	122	108
Despesas Administrativas	6.244	7.873
Resultado Financeiro Líquido	1.838	2.650
Receitas Financeiras	1.876	2.825
Despesas Financeiras	39	175
Resultado Patrimonial	2	-976
Receitas Patrimoniais	204	184
Despesas Patrimoniais	202	1.160
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.211**	**4.067**
Imposto de Renda	462	639
Contribuição Social	173	239
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**576**	**3.189**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,7%	66,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	236,38	227,90
Custo Médio Beneficiário	223,20	191,62

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86400000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4 CNPJ: 78.953.023/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.814

Beneficiários em set/23: 14.943

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.295**	**26.967**
Disponível	458	627
Realizável	28.837	26.340
Aplicações Financeiras	18.543	16.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.144	8.392
Aplicações Livres	9.399	8.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.329	6.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.078	1.692
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.554	1.359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.674	1.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.023	1.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	515	911
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	543	737
Bens e Títulos a Receber	682	654
Despesas Antecipadas	1.144	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	80	107
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**18.692**	**10718.709**
Realizável a Longo Prazo	205	250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	54	150
Depósitos Judiciais e Fiscais	151	100
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.567**	**13.078**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.238	9.453
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.318	2.435
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.318	2.036
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	399
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	977
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.629	5.908
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.253	889
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	109
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.208	780
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	26	8
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	970	887
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	2.073	1.818
	7	24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**55.279**	**65.185**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.849	65.784
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.450	66.183
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	399	-399
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.671**	**57.160**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.951	57.094
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	721	65
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.608**	**8.025**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	232	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.203	1.750
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-39	392
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	333	373

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.755	11.218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.555	11.018
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	6.520	6.955
Imóveis de Uso Próprio	5.022	5.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.022	5.228
Imobilizado de Uso Próprio	1.103	1.207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.103	1.207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	118	148
Direito de Uso de Arrendamentos	278	372
Intangível	212	285
TOTAL DO ATIVO	**47.987**	**45.676**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	-5,8%
Margem EBIT	1,6%	-5,3%
Margem EBITDA	2,4%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,2%	87,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	12,7%	14,9%
COMB	98,1%	104,3%
COMBA	94,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,9	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	6,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.323**	**3.584**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.274	3.545
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.274	3.545
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.097**	**29.014**
Capital Social / Patrimônio Social	10.671	10.799
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.915	18.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.915	18.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	510	0
TOTAL DO PASSIVO	**47.987**	**45.676**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	910	985
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.655	3.473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.430	2.924
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	406
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.630	3.362
RESULTADO BRUTO	**8.389**	**6.383**
Despesas de Comercialização	654	1.229
Despesas Administrativas	6.905	9.574
Resultado Financeiro Líquido	2.130	3.611
Receitas Financeiras	2.190	3.705
Despesas Financeiras	60	94
Resultado Patrimonial	481	701
Receitas Patrimoniais	510	702
Despesas Patrimoniais	28	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**811**	**-3.470**
Imposto de Renda	217	158
Contribuição Social	84	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**510**	**-3.693**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,3%	57,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	404,63	360,58
Custo Médio Beneficiário	337,62	317,75

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - 0 / Bairro: TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.421-3

CNPJ: 09.237.009/0001-95

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.257

Beneficiários em set/23: 4.390

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**182.254**	**178.631**
Disponível	44	58
Realizável	182.210	178.573
Aplicações Financeiras	38.211	35.163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.211	35.163
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	1.222
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	1.222
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	118.979	119.482
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.973	7.738
Bens e Títulos a Receber	15.117	12.446
Despesas Antecipadas	1.894	2.521
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**113.908**	**0109.082**
Realizável a Longo Prazo	84.297	88.627
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28.276	34.015
Títulos e Créditos a Receber	27.331	27.331
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.267	21.859
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.422	5.422

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**190.397**	**178.884**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.577	27.842
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.490	1.766
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.490	1.766
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.963	16.949
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.930	5.984
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.194	3.143
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	938	1.180
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	165
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	773	1.015
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134.694	132.139
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.023	5.324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.632	3.543
Débitos Diversos	10.533	8.856
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.147**	**8.661**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.227	8.885
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.950	10.637
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.724	-1.752
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-80	-224
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.935**	**4.166**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.884	4.454
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.949	-288
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-2.788**	**4.495**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	966	2.596
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114	1.092
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	32

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.089	19.890
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.114	17.813
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	23.351	14.377
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.764	3.436
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.974	2.077
Imobilizado	194	237
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio	137	183
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	137	183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	328	328
TOTAL DO ATIVO	**296.162**	**287.713**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-447,6%	182,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1145,4%	101,0%
Margem EBIT	870,3%	108,8%
Margem EBITDA	900,2%	114,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	657,2%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1304,1%	195,1%
COMB	1961,4%	185,7%
COMBA	233,2%	70,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	756,9%	129,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	740,9%	165,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28.241,5	4.848,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	486,9	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**39.940**	**45.823**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.023	5.464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.023	5.464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.705	6.570
Tributos e Contribuições	1.870	5.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	835	1.054
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	667
Débitos Diversos	31.545	33.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**65.824**	**63.006**
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.145	57.051
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.145	57.051
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.576	3.852
TOTAL DO PASSIVO	**296.162**	**287.713**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	851	1.472
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	417	-394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	-701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	163	305
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	594	3.356
RESULTADO BRUTO	**-2.239**	**7.484**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.525	8.017
Resultado Financeiro Líquido	3.707	6.798
Receitas Financeiras	3.966	7.577
Despesas Financeiras	259	779
Resultado Patrimonial	9.748	781
Receitas Patrimoniais	10.981	1.138
Despesas Patrimoniais	1.233	358
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.096**	**3.690**
Imposto de Renda	-1.197	-330
Contribuição Social	-438	-128
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**5.731**	**4.148**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,8%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	349,9%	356,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	12,65	83,68
Custo Médio Beneficiário	177,31	27,81

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.

Endereço

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - 0 / Bairro: VILA NOVA – CEP: 28630010 // Nova Friburgo/RJ

UNIMED SERRANA RJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.547-9

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 51.667

Beneficiários em set/23: 51.286

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**123.095**	**124.643**
Disponível	10.021	1.100
Realizável	113.074	123.543
Aplicações Financeiras	60.778	70.508
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.555	45.967
Aplicações Livres	11.222	24.541
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.614	28.800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.242	19.945
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	753	137
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.598	8.494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	224
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.095	5.568
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.932	4.304
Bens e Títulos a Receber	9.655	14.363
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37.536**	**046.888**
Realizável a Longo Prazo	7.251	7.950
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.095	4.302
Títulos e Créditos a Receber	4.156	3.648
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**122.434**	**91.724**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.020	62.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.025	20.072
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	22.413	19.634
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.111	0
Provisão para Remissão	501	438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.565	2.752
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.152	2.146
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.278	37.036
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.714	6.369
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	450
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.632	5.214
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	841	705
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	3.012	1.797
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.012	1.797
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.029	3.452
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	16.939	17.353
	721	746

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**285.742**	**369.198**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	286.805	370.586
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	293.974	370.739
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.170	-154
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.063	-1.387
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**264.695**	**349.388**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	264.453	347.396
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	242	1.992
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.047**	**19.810**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.735	7.889
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.454	1.610
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.772	3.496

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.427	3.427
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.427	3.427
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.418	34.940
Imóveis de Uso Próprio	8.454	8.820
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.438	7.787
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.015	1.033
Imobilizado de Uso Próprio	4.700	4.876
Hospitalares / Odontológicos	3.815	4.018
Não Hospitalares / Odontológicos	885	857
Imobilizações em Curso	13.225	21.245
Outras Imobilizações	38	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	440	572
TOTAL DO ATIVO	**160.631**	**171.531**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,6%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-114,3%	-12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,5%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,4%	-2,6%
Margem EBIT	-13,1%	-2,4%
Margem EBITDA	-13,0%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,6%	94,6%
DC (despesas comercialização)	2,9%	1,6%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,1%
COMB	104,3%	104,3%
COMBA	102,0%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,3%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	2,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.001**	**4.824**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.240	2.571
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	700	704
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.539	1.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.762	2.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**33.195**	**74.983**
Capital Social / Patrimônio Social	22.227	22.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52.914	52.983
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.206	52.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-41.946	-69
TOTAL DO PASSIVO	**160.631**	**171.531**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.788	2.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-245
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.972	10.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.410	10.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.562	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.235	3.552
RESULTADO BRUTO	**-9.911**	**17.087**
Despesas de Comercialização	8.184	5.713
Despesas Administrativas	25.154	29.798
Resultado Financeiro Líquido	6.525	13.115
Receitas Financeiras	7.328	13.700
Despesas Financeiras	803	586
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-37.958**	**-9.351**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-37.958**	**-9.351**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,3%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	383,9%	128,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	604,24	601,18
Custo Médio Beneficiário	574,68	568,90

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 26255140 // Nova Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.439-7

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 57.778

Beneficiários em set/23: 61.333

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**135.850**	**138.630**
Disponível	13.840	6.634
Realizável	122.011	131.997
Aplicações Financeiras	76.835	70.599
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.846	59.801
Aplicações Livres	11.988	10.798
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.544	30.720
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.849	5.481
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.732	474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.611	23.078
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	353	1.688
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.106	20.875
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.809	5.583
Bens e Títulos a Receber	3.681	3.585
Despesas Antecipadas	44	133
Conta-Corrente com Cooperados	992	502
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**289.641**	**502273.734**
Realizável a Longo Prazo	53.536	56.212
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.014	19.257
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.301

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**134.165**	**129.889**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.386	79.800
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.483	15.842
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.483	15.842
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	549	412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.569	29.218
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.785	34.328
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	919	694
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	919	694
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.229	7.580
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.662	15.402
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.201	15.864
Débitos Diversos	8.279	9.954
Conta-Corrente de Cooperados	489	595

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**326.937**	**399.161**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	333.632	406.101
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	333.632	406.101
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.696	-6.940
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**259.497**	**334.051**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	259.040	333.834
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	458	217
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**67.439**	**65.110**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.453	24.049
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.035	21.383

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	31.522	34.654
Investimentos	229.147	209.891
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	219.190	199.935
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	219.190	199.935
Participações Societárias Método de Custo	9.957	9.956
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.843	5.525
Imóveis de Uso Próprio	1.264	1.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.264	1.317
Imobilizado de Uso Próprio	1.653	1.763
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.653	1.763
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	1.926	2.445
Intangível	2.116	2.106
TOTAL DO ATIVO	**425.492**	**412.365**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	4,6%
Margem EBIT	6,4%	6,1%
Margem EBITDA	6,6%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,2%	83,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,8%
COMB	93,8%	99,7%
COMBA	93,1%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	31,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**149.265**	**148.395**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.965	17.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.965	17.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.114	29.886
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.230	1.163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	26.884	28.723
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97.483	94.094
Débitos Diversos	1.703	6.875
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**142.062**	**134.080**
Capital Social / Patrimônio Social	101.344	99.810
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.202	30.359
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.202	30.359
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.516	3.911
TOTAL DO PASSIVO	**425.492**	**412.365**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,07

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.418	2.666
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.010	8.970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.010	4.939
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4.030
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.338	3.507
RESULTADO BRUTO	**64.881**	**80.189**
Despesas de Comercialização	7.411	5.415
Despesas Administrativas	39.932	58.606
Resultado Financeiro Líquido	2.392	6.880
Receitas Financeiras	9.770	12.754
Despesas Financeiras	7.377	5.874
Resultado Patrimonial	-3.330	-1.350
Receitas Patrimoniais	157	2.092
Despesas Patrimoniais	3.487	3.443
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.262**	**18.190**
Imposto de Renda	2.011	0
Contribuição Social	735	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.516**	**18.190**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	46,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	199,5%	207,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	590,50	572,21
Custo Médio Beneficiário	467,88	478,44

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - 0 / Bairro: SANTA CLARA – CEP: 68005420 // Santarém/PA

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.214-0

CNPJ: 10.219.897/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 44.806

Beneficiários em set/23: 45.413

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**43.437**	**43.394**
Disponível	4.938	2.106
Realizável	38.499	41.287
Aplicações Financeiras	24.147	13.077
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.885	11.139
Aplicações Livres	10.262	1.938
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.046	12.283
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.560	7.005
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	486	5.278
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	138	3.736
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	387	1.443
Bens e Títulos a Receber	6.778	10.747
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**68.908**	**053.165**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**36.953**	**41.358**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.122	18.271
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.286	1.614
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.248	1.579
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.173	2.133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.108	5.059
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.554	9.465
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.024	4.438
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.537	3.250
Débitos Diversos	10.271	15.399
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**145.597**	**158.542**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.459	162.335
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.423	162.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	41
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.861	-3.793
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**63.629**	**74.325**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.548	73.348
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	977
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**81.969**	**84.217**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	131
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.951	8.969
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.876	5.483
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	528	528
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68.379	52.637
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.258
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio	1.551	1.533
Hospitalares / Odontológicos	533	583
Não Hospitalares / Odontológicos	1.018	951
Imobilizações em Curso	63.607	47.872
Outras Imobilizações	244	254
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**112.344**	**96.559**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,5%
Margem EBIT	9,5%	8,3%
Margem EBITDA	10,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,1%	33,1%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,0%
COMB	55,7%	52,1%
COMBA	59,9%	54,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,0%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	43,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**42.319**	**22.548**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.769	2.639
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.764	2.630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	245	1.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	245	1.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.538	18.563
Débitos Diversos	1.767	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**33.072**	**32.653**
Capital Social / Patrimônio Social	2.809	2.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.782	29.127
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.514	27.859
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.268	1.268
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	481	655
TOTAL DO PASSIVO	**112.344**	**96.559**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,05

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.076	3.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52.069	61.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51.958	61.001
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	143	980
RESULTADO BRUTO	**34.878**	**32.211**
Despesas de Comercialização	2.907	2.486
Despesas Administrativas	22.270	21.458
Resultado Financeiro Líquido	-8.915	-6.465
Receitas Financeiras	2.745	3.118
Despesas Financeiras	11.659	9.583
Resultado Patrimonial	-66	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	66	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**577**	**820**
Imposto de Renda	44	92
Contribuição Social	52	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**481**	**655**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,9%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	64,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	239,7%	195,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	318,57	234,86
Custo Médio Beneficiário	114,87	77,65

UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13250360 // Itatiba/SP

UNIMED OS BANDEIRANTES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.501-4

CNPJ: 06.091.170/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 21.629

Beneficiários em set/23: 22.023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.158**	**27.397**
Disponível	345	116
Realizável	28.813	27.280
Aplicações Financeiras	16.014	16.219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.693	7.456
Aplicações Livres	7.322	8.763
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.395	3.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	627	509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	407	154
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.360	2.768
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.999	6.323
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	140	112
Bens e Títulos a Receber	1.044	1.002
Despesas Antecipadas	78	104
Conta-Corrente com Cooperados	144	88
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.895**	**8814.357**
Realizável a Longo Prazo	2.687	2.326
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	396	396
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.291	1.930
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**25.364**	**22.044**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.124	10.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	503	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.316	6.609
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.284	3.060
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	219	451
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	219	451
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.220	4.827
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.290	1.363
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.393	677
Débitos Diversos	6.002	4.497
Conta-Corrente de Cooperados	115	47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**66.477**	**73.573**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.545	74.617
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.532	74.600
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.068	-1.044
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**56.226**	**61.288**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.001	60.731
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.224	557
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.251**	**12.285**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.215	3.683
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.043	375
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.588	1.513
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.588	1.513
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.569	10.420
Imóveis de Uso Próprio	4.671	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	738	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.933	3.868
Imobilizado de Uso Próprio	3.480	3.038
Hospitalares / Odontológicos	425	597
Não Hospitalares / Odontológicos	3.056	2.442
Imobilizações em Curso	0	885
Outras Imobilizações	1.317	528
Direito de Uso de Arrendamentos	2.101	2.101
Intangível	51	99
TOTAL DO ATIVO	**45.053**	**41.754**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	0,0%
Margem EBIT	-1,5%	2,3%
Margem EBITDA	-1,4%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,4%
COMB	97,3%	98,0%
COMBA	96,0%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	40,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.396**	**4.643**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.484	1.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	30
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.462	1.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	997	997
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	997	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.658	1.006
Débitos Diversos	1.258	1.258
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.293**	**15.067**
Capital Social / Patrimônio Social	2.970	2.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.209	12.107
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.209	12.107
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.886	102
TOTAL DO PASSIVO	**45.053**	**41.754**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	172	3.308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-478
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.239	2.775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.123	2.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.285	2.482
RESULTADO BRUTO	**11.236**	**13.672**
Despesas de Comercialização	612	668
Despesas Administrativas	7.892	10.193
Resultado Financeiro Líquido	848	1.191
Receitas Financeiras	1.502	2.202
Despesas Financeiras	654	1.011
Resultado Patrimonial	81	96
Receitas Patrimoniais	81	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.625**	**659**
Imposto de Renda	152	427
Contribuição Social	109	162
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.886**	**-11**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	82,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	238,9%	177,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	321,60	284,51
Custo Médio Beneficiário	269,76	234,91

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Q ACSU SO 40 RUA NS A, SN - CONJ 02 LOTE 08 ANDAR 1 / Bairro: PLANO DIRETOR SUL – CEP: 77015554 // Palmas/TO

UNIMED PALMAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.990-7

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 31.505

Beneficiários em set/23: 31.931

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**96.220**	**88.444**
Disponível	3.561	2.909
Realizável	92.659	85.535
Aplicações Financeiras	63.741	55.127
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.309	22.365
Aplicações Livres	39.431	32.763
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.043	16.983
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.561	7.339
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.401	1.881
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.080	7.763
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.539	907
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.505	4.950
Bens e Títulos a Receber	8.812	7.556
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.336**	**1232.585**
Realizável a Longo Prazo	6.254	3.311
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.972	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.853	2.791
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	429	520

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**47.666**	**44.686**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.160	24.214
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.350	3.918
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.350	3.918
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	285
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.115	7.486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.387	12.525
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.620	2.389
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	582
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.457	1.808
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.239	1.335
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.280	4.870
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	194	122
Débitos Diversos	11.624	11.206
Conta-Corrente de Cooperados	548	550

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**131.472**	**163.224**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	136.040	168.929
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.040	168.929
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.568	-5.705
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**101.649**	**129.103**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.787	128.321
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	861	782
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**29.823**	**34.121**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.529	302
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.550	14.130
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.314	2.470

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.558	2.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.558	2.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.816	26.098
Imóveis de Uso Próprio	13.221	7.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.221	7.396
Imobilizado de Uso Próprio	11.594	10.094
Hospitalares / Odontológicos	6.081	5.593
Não Hospitalares / Odontológicos	5.513	4.500
Imobilizações em Curso	4.267	7.575
Outras Imobilizações	658	743
Direito de Uso de Arrendamentos	75	290
Intangível	709	841
TOTAL DO ATIVO	**135.556**	**121.030**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	2,4%
Margem EBIT	9,7%	5,1%
Margem EBITDA	10,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,9%
COMB	90,9%	94,4%
COMBA	87,4%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	21,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**17.249**	**18.266**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.226	18.243
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.226	18.243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22	22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**70.642**	**58.078**
Capital Social / Patrimônio Social	25.075	23.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.158	31.865
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.158	31.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.408	3.140
TOTAL DO PASSIVO	**135.556**	**121.030**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.236	11.660
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-551	-488
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.521	10.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.195	7.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.791	2.574
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.534	387
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.507	11.604
RESULTADO BRUTO	**32.932**	**38.081**
Despesas de Comercialização	836	778
Despesas Administrativas	17.116	24.187
Resultado Financeiro Líquido	5.221	5.089
Receitas Financeiras	5.840	7.242
Despesas Financeiras	618	2.153
Resultado Patrimonial	409	503
Receitas Patrimoniais	409	504
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**12.001**	**6.128**
Imposto de Renda	1.052	1.650
Contribuição Social	387	603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.562**	**3.875**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,9%	108,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	467,32	418,55
Custo Médio Beneficiário	360,60	330,75

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA GRACILIANO RAMOS, 198 - 0 / Bairro: PARAISO – CEP: 57602130 // Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.923-3

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 5.408

Beneficiários em set/23: 5.381

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.074**	**17.958**
Disponível	198	190
Realizável	15.876	17.767
Aplicações Financeiras	10.330	12.792
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.431	4.686
Aplicações Livres	2.899	8.106
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.760	3.504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.730	3.402
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	30	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.290	1.087
Bens e Títulos a Receber	489	377
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**8.996**	**07.380**
Realizável a Longo Prazo	259	205
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	205
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14.748**	**8.454**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.856	5.706
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.032	1.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.202	1.573
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.814	260
Provisão para Remissão	16	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	177	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.559	983
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.089	2.716
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.421	457
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.249	429
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.172	27
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	348	340
Provisões para Ações Judiciais	348	340
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	531	375
Débitos Diversos	1.142	1.311
Conta-Corrente de Cooperados	449	266
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.891**	**30.485**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.136	30.834
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.726	31.096
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.590	-261
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-245	-349
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**24.710**	**27.112**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.337	27.222
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	373	-110
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-1.819**	**3.373**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.221	562
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.008	401
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	1

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.657	7.079
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	813	809
Outros Investimentos	7.843	6.271
Imobilizado	80	95
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio	48	63
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**25.070**	**25.337**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,3%	-12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-245,0%	-35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,5%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,3%	-10,3%
Margem EBIT	-22,7%	-6,4%
Margem EBITDA	-22,6%	-6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	108,1%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,1%
COMB	127,4%	106,3%
COMBA	121,9%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,0%	108,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,1	84,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	13,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.837**	**8.291**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.232	3.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.232	3.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.557	4.399
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.485**	**8.592**
Capital Social / Patrimônio Social	2.644	2.662
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.930	8.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.930	8.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.089	-3.054
TOTAL DO PASSIVO	**25.070**	**25.337**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,09	2,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	212	160
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406	732
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	352
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	303	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.813	1.348
RESULTADO BRUTO	**-1.004**	**3.203**
Despesas de Comercialização	171	167
Despesas Administrativas	4.134	5.075
Resultado Financeiro Líquido	1.012	99
Receitas Financeiras	2.041	1.246
Despesas Financeiras	1.029	1.147
Resultado Patrimonial	21	234
Receitas Patrimoniais	21	234
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-6.089**	**-3.054**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-6.089**	**-3.054**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	908,8%	194,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	459,17	458,41
Custo Médio Beneficiário	549,85	410,28

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA FRANCISCO SALES, 119 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 35660017 // Pará de Minas/MG

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.434-4

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 23.120

Beneficiários em set/23: 23.562

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**54.428**	**44.589**
Disponível	831	605
Realizável	53.597	43.984
Aplicações Financeiras	49.691	40.856
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.099	11.097
Aplicações Livres	37.592	29.759
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.618	2.026
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	829	638
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.053	792
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	491	358
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	238
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	167	181
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	135
Bens e Títulos a Receber	912	741
Despesas Antecipadas	4	8
Conta-Corrente com Cooperados	63	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37.062**	**3634.944**
Realizável a Longo Prazo	16.451	14.150
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.451	14.150
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.502**	**14.554**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.333	11.023
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.332	1.203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.018	901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	314	302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.438	1.345
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.026	634
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.537	7.840
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.321	854
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	142
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.200	712
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.207	978
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.536	1.659
Conta-Corrente de Cooperados	58	36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**66.379**	**79.989**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.814	82.655
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.781	82.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	75
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.434	-2.667
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**55.560**	**69.787**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.983	69.575
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	577	213
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.820**	**10.202**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.431	2.676
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.607	1.812
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	103	129

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.403	2.277
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.403	2.277
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.041	18.387
Imóveis de Uso Próprio	14.724	14.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.872	13.053
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio	3.317	3.483
Hospitalares / Odontológicos	709	731
Não Hospitalares / Odontológicos	2.608	2.752
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	166	130
TOTAL DO ATIVO	**91.490**	**79.533**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	4,0%
Margem EBIT	11,5%	6,5%
Margem EBITDA	12,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,2%
COMB	94,8%	99,1%
COMBA	89,2%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	3,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**18.611**	**16.545**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	599	652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	534	579
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	66	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.470	14.622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.470	14.622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.542	1.271
Tributos e Contribuições	1.542	1.271
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**55.376**	**48.434**
Capital Social / Patrimônio Social	16.086	15.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.530	30.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.530	30.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.760	3.292
TOTAL DO PASSIVO	**91.490**	**79.533**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,11	3,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	721	735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.790	2.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.358	1.594
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	312	348
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-56	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	176	404
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	875	1.295
RESULTADO BRUTO	**11.554**	**10.628**
Despesas de Comercialização	486	589
Despesas Administrativas	6.895	8.900
Resultado Financeiro Líquido	4.102	5.148
Receitas Financeiras	4.274	5.363
Despesas Financeiras	171	215
Resultado Patrimonial	151	328
Receitas Patrimoniais	151	328
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.407**	**5.186**
Imposto de Renda	1.207	1.288
Contribuição Social	441	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	256
RESULTADO LÍQUIDO	**5.760**	**3.169**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,2%	64,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	310,41	286,91
Custo Médio Beneficiário	259,19	249,71

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇAO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - 0 / Bairro: TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.452-3

CNPJ: 40.960.189/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 319

Beneficiários em set/23: 304

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.774**	**2.752**
Disponível	233	398
Realizável	2.542	2.354
Aplicações Financeiras	2.446	2.220
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56	51
Aplicações Livres	2.390	2.169
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	102
Bens e Títulos a Receber	37	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.805**	**01.639**
Realizável a Longo Prazo	16	16
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**452**	**575**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	45
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	1
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	93
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	354	437
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**68**	**1**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63	5
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	-4
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-68**	**-1**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.073	2.988
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇAO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.643	1.475
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.643	1.475
Imobilizado	146	148
Imóveis de Uso Próprio	138	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	138
Imobilizado de Uso Próprio	7	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.580**	**4.392**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	27,4%	0,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	4,6%	1,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3**	**3**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.125**	**3.813**
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.125	2.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.125	2.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	132	274
TOTAL DO PASSIVO	**4.580**	**4.392**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,07	7,60
LC (Liquidez Corrente)	6,14	4,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.073	2.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.013	2.870
RESULTADO BRUTO	**1.978**	**2.940**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	250	224
Receitas Financeiras	251	226
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	167	338
Receitas Patrimoniais	167	338
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**383**	**632**
Imposto de Renda	45	35
Contribuição Social	23	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**316**	**576**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,0%	15,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	24,59	0,25

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA TAMOIO, 253 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85501067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.068-1

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 47.081

Beneficiários em set/23: 49.391

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**48.315**	**44.623**
Disponível	267	228
Realizável	48.048	44.394
Aplicações Financeiras	32.166	30.435
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.601	26.086
Aplicações Livres	3.565	4.349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.375	4.196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.660	1.094
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.445	1.893
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.270	1.208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	859	912
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.336	4.322
Bens e Títulos a Receber	2.307	2.810
Despesas Antecipadas	35	98
Conta-Corrente com Cooperados	1.970	1.620
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.923**	**1.62018.539**
Realizável a Longo Prazo	1.827	1.856
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.827	1.856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.566**	**34.268**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.522	26.117
Provisões de Prêmios / Contraprestações	924	635
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	924	635
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.099	1.406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.473	8.905
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.027	15.171
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	351	269
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	268
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	1
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	481	722
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.065	2.042
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	314	513
Débitos Diversos	5.833	4.606
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**132.776**	**158.909**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.877	160.270
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.165	160.905
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-288	-635
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.101	-1.361
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**115.939**	**145.956**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.083	144.329
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	856	1.627
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.837**	**12.953**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.843	2.390
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.342	12.060
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.569	452
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.460	846

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.474	4.212
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.184	3.923
Outros Investimentos	290	290
Imobilizado	10.665	11.667
Imóveis de Uso Próprio	5.318	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.318	4.816
Imobilizado de Uso Próprio	3.883	2.946
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.883	2.946
Imobilizações em Curso	288	2.283
Outras Imobilizações	1.176	1.623
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.957	803
TOTAL DO ATIVO	**68.237**	**63.162**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	-3,9%
Margem EBIT	0,1%	-3,7%
Margem EBITDA	0,7%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,3%	91,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,7%
COMB	98,6%	103,7%
COMBA	96,1%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	22,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.982**	**1.931**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	103	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.878	1.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.878	1.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.001	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.689**	**26.962**
Capital Social / Patrimônio Social	19.980	19.455
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.506	7.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.506	7.507
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-797	0
TOTAL DO PASSIVO	**68.237**	**63.162**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	312	10.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-212
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.703	5.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.081	2.908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.295	2.468
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.436	14.402
RESULTADO BRUTO	**18.340**	**21.807**
Despesas de Comercialização	1.295	1.841
Despesas Administrativas	13.667	16.911
Resultado Financeiro Líquido	3.429	4.991
Receitas Financeiras	3.915	5.350
Despesas Financeiras	486	358
Resultado Patrimonial	1.253	586
Receitas Patrimoniais	1.390	664
Despesas Patrimoniais	138	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-418**	**-6.172**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-418**	**-6.172**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,7%	134,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	296,06	280,03
Custo Médio Beneficiário	258,99	258,18

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - 0 / Bairro: Brasília – CEP: 58700350 // Patos/PB

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.646-7

CNPJ: 08.315.806/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 2.303

Beneficiários em set/23: 2.363

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**30.073**	**26.783**
Disponível	176	54
Realizável	29.897	26.729
Aplicações Financeiras	29.398	26.304
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.564	9.802
Aplicações Livres	25.834	16.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	437	372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	345	349
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	92	22
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8
Bens e Títulos a Receber	52	44
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.458**	**01.483**
Realizável a Longo Prazo	24	24
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.473**	**4.139**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.647	3.204
Provisões de Prêmios / Contraprestações	724	340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	713	320
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	133	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.169	1.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.622	1.508
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	42
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	42
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	235
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	182	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.598**	**15.807**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.903	16.244
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.880	16.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	19
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-305	-438
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.941**	**11.839**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.827	11.879
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	-39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.657**	**3.967**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.564	2.475
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.562	2.471
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	495	494
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	495	494
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	495	494
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	938	965
Imóveis de Uso Próprio	843	870
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	843	870
Imobilizado de Uso Próprio	95	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	95	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**31.530**	**28.267**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	19,9%
Margem EBIT	19,0%	29,7%
Margem EBITDA	19,4%	30,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,6%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,3%	13,1%
COMB	101,1%	87,8%
COMBA	84,6%	74,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,5%	17,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,5	37,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**51**	**64**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.006**	**24.064**
Capital Social / Patrimônio Social	2.190	1.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.168	19.552
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.168	19.552
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.648	2.643
TOTAL DO PASSIVO	**31.530**	**28.267**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,71	6,73
LC (Liquidez Corrente)	5,49	6,47

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	291	502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.338	2.179
RESULTADO BRUTO	**3.931**	**5.940**
Despesas de Comercialização	18	13
Despesas Administrativas	1.771	2.048
Resultado Financeiro Líquido	2.421	2.740
Receitas Financeiras	2.441	2.773
Despesas Financeiras	19	33
Resultado Patrimonial	110	171
Receitas Patrimoniais	110	171
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.336**	**4.611**
Imposto de Renda	498	1.098
Contribuição Social	190	404
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.648**	**3.109**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,2%	17,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	586,05	568,03
Custo Médio Beneficiário	506,70	423,04

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AV. BRASIL, 966 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38700188 // Patos de Minas/MG

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.306-0 CNPJ: 38.499.547/0001-56

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 58.068

Beneficiários em set/23: 63.990

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**70.411**	**72.887**
Disponível	1.430	1.470
Realizável	68.981	71.418
Aplicações Financeiras	50.258	57.671
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.979	21.288
Aplicações Livres	27.278	36.383
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.579	6.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.480	2.185
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.783	1.508
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.148	2.348
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.170	1.789
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	484	350
Bens e Títulos a Receber	7.355	5.348
Despesas Antecipadas	39	95
Conta-Corrente com Cooperados	96	113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**36.902**	**11332.146**
Realizável a Longo Prazo	18.087	17.578
Aplicações Financeiras	3.503	2.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.503	2.554
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.584	15.024
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**43.071**	**33.316**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.854	23.493
Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	34
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	86	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.632	4.982
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.160	8.037
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.972	10.348
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.838	921
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	339
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.142	581
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.347	0
Provisões	463	657
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.847	2.794
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.979	5.360
Conta-Corrente de Cooperados	90	90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**172.591**	**193.111**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.820	193.406
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.784	193.371
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	4.772	-295
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**154.134**	**165.442**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.510	162.926
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.624	2.517
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**18.458**	**27.668**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	363	389
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.490	3.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.061	952
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.429	2.096

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.914	4.602
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	920	802
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	920	802
Participações Societárias Método de Custo	3.994	3.800
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.523	9.528
Imóveis de Uso Próprio	6.962	3.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.962	3.221
Imobilizado de Uso Próprio	2.946	2.555
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.946	2.555
Imobilizações em Curso	0	3.223
Outras Imobilizações	206	528
Direito de Uso de Arrendamentos	3.410	0
Intangível	377	439
TOTAL DO ATIVO	**107.312**	**105.033**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	4,4%
Margem EBIT	0,8%	6,2%
Margem EBITDA	1,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,2%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,1%
COMB	99,4%	96,1%
COMBA	96,6%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	17,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**29.956**	**32.659**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.368	7.973
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	148	178
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.219	7.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.982	24.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.982	24.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	297
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.576	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.285**	**39.058**
Capital Social / Patrimônio Social	22.170	20.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.957	12.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.957	12.834
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	158	5.694
TOTAL DO PASSIVO	**107.312**	**105.033**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,63	2,19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.636	4.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.848	1.601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.788	2.172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.847	3.011
RESULTADO BRUTO	**17.674**	**27.087**
Despesas de Comercialização	1.852	2.684
Despesas Administrativas	15.552	17.426
Resultado Financeiro Líquido	4.907	7.506
Receitas Financeiras	5.591	8.388
Despesas Financeiras	685	882
Resultado Patrimonial	433	450
Receitas Patrimoniais	438	450
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-69	-136
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	69	136
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**694**	**11.786**
Imposto de Renda	1.029	2.007
Contribuição Social	384	731
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	689
RESULTADO LÍQUIDO	**-719**	**8.359**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	213,0%	168,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,55	278,89
Custo Médio Beneficiário	269,06	238,63

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38740000 // Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.559-3

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 12.298

Beneficiários em set/23: 13.024

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**41.043**	**41.287**
Disponível	1.216	361
Realizável	39.828	40.925
Aplicações Financeiras	34.387	34.933
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.493	5.997
Aplicações Livres	27.894	28.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.719	3.419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.092	2.279
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	282	247
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	333	893
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.623	1.171
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	111	156
Bens e Títulos a Receber	1.988	1.246
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.355**	**04.266**
Realizável a Longo Prazo	514	514
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	514	514
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.171**	**10.267**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.557	8.115
Provisões de Prêmios / Contraprestações	802	2.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	802	2.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.686	1.492
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	72
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.958	4.443
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.025	885
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.543	1.259
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**41.778**	**48.857**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.418	49.562
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.418	49.562
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-639	-705
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**28.072**	**35.124**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.557	34.643
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	514	481
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.707**	**13.733**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.413	5.996
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.313	2.817
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	121	200

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.645	1.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.645	1.466
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.078	2.071
Imóveis de Uso Próprio	4.728	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.728	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	309	332
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	309	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	41	78
Intangível	118	215
TOTAL DO ATIVO	**48.399**	**45.553**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	7,4%
Margem EBIT	16,1%	12,2%
Margem EBITDA	16,4%	12,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	21,9%	23,4%
COMB	89,6%	95,5%
COMBA	82,8%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	0,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.137**	**10.677**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.606	10.146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.606	10.146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**28.090**	**24.610**
Capital Social / Patrimônio Social	11.356	11.553
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.135	11.203
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.135	11.203
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.599	1.854
TOTAL DO PASSIVO	**48.399**	**45.553**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,18
LC (Liquidez Corrente)	4,04	4,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.192	2.617
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.522	6.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.992	5.624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	58	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	472	1.029
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.732	3.088
RESULTADO BRUTO	**14.952**	**15.924**
Despesas de Comercialização	320	138
Despesas Administrativas	9.091	11.386
Resultado Financeiro Líquido	3.410	3.224
Receitas Financeiras	3.633	4.609
Despesas Financeiras	223	1.385
Resultado Patrimonial	302	209
Receitas Patrimoniais	302	209
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.439**	**4.644**
Imposto de Renda	621	692
Contribuição Social	230	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	117
RESULTADO LÍQUIDO	**5.588**	**3.577**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	49,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,3%	85,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	353,99	340,66
Custo Médio Beneficiário	236,93	244,36

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96010280 // Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.137-5 CNPJ: 89.870.547/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 33.171

Beneficiários em set/23: 33.543

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**61.957**	**55.884**
Disponível	5.693	7.573
Realizável	56.264	48.311
Aplicações Financeiras	32.415	25.716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.010	15.689
Aplicações Livres	15.405	10.027
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.687	7.066
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.963	2.419
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	52	191
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.021	2.887
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.651	1.569
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.000	8.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	328	529
Bens e Títulos a Receber	7.650	5.637
Despesas Antecipadas	180	416
Conta-Corrente com Cooperados	4	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**82.572**	**479.975**
Realizável a Longo Prazo	4.977	4.073
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.977	4.073
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**47.299**	**46.399**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.079	13.866
Provisões de Prêmios / Contraprestações	200	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	708
Provisão para Remissão	200	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	553	526
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.204	5.569
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.121	6.864
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.638	596
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	621	445
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.016	151
Provisões	1.500	1.311
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.323	3.885
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.997	3.728
Débitos Diversos	19.622	22.008
Conta-Corrente de Cooperados	1.140	1.005

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**150.136**	**176.747**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.814	177.737
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151.094	178.386
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	720	-649
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.678	-990
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**123.507**	**158.145**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.250	157.996
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.257	149
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.629**	**18.602**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	440	432
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.255	38.537
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.349	36.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.489	1.908

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.956	2.710
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.956	2.710
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72.034	72.331
Imóveis de Uso Próprio	53.877	53.016
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.308	52.440
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	569	577
Imobilizado de Uso Próprio	13.747	15.270
Hospitalares / Odontológicos	12.844	14.118
Não Hospitalares / Odontológicos	903	1.151
Imobilizações em Curso	3.630	2.990
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	780	1.055
Intangível	605	860
TOTAL DO ATIVO	**144.528**	**135.858**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	-2,6%
Margem EBIT	5,7%	0,9%
Margem EBITDA	6,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,4%
COMB	95,3%	103,0%
COMBA	96,8%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	12,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**48.478**	**46.434**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.419	3.334
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	260	276
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.159	3.058
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.829	7.186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.829	7.186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	339
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.466	34.379
Débitos Diversos	763	1.195
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**48.752**	**43.025**
Capital Social / Patrimônio Social	33.110	30.633
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.373	12.392
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.373	12.392
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.269	0
TOTAL DO PASSIVO	**144.528**	**135.858**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	417	320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-557	-549
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.647	4.450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.231	3.581
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	445	814
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.345	31.085
RESULTADO BRUTO	**55.234**	**53.671**
Despesas de Comercialização	150	189
Despesas Administrativas	19.444	23.621
Resultado Financeiro Líquido	-2.295	-2.648
Receitas Financeiras	2.917	3.510
Despesas Financeiras	5.212	6.159
Resultado Patrimonial	383	462
Receitas Patrimoniais	397	510
Despesas Patrimoniais	14	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.269**	**-4.510**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.269**	**-4.510**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,8%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	50,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	196,5%	215,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	494,44	443,50
Custo Médio Beneficiário	403,91	398,23

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA D. PEDRO I, 465 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 25610020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.399-3

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 27.439

Beneficiários em set/23: 27.659

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.392**	**49.134**
Disponível	1.171	2.025
Realizável	43.221	47.110
Aplicações Financeiras	24.583	26.884
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.974	20.175
Aplicações Livres	2.609	6.709
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.379	6.672
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.459	2.195
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	438	315
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.481	4.162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.355	6.778
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	851	1.358
Bens e Títulos a Receber	3.903	3.777
Despesas Antecipadas	4.150	1.502
Conta-Corrente com Cooperados	0	138
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.208**	**13828.126**
Realizável a Longo Prazo	3.093	11.811
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	674
Títulos e Créditos a Receber	53	53
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	118	118
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.913	4.258

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**76.759**	**97.891**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.616	40.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.338	7.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.333	3.798
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6	3.269
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.594	1.531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.381	20.766
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.302	11.102
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.215	3.470
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.194	1.897
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.021	1.574
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.839	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.626	33.981
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.600	2.377
Débitos Diversos	24.853	17.584
Conta-Corrente de Cooperados	10	12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**193.503**	**237.392**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.754	243.119
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	195.491	246.388
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.263	-3.269
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.251	-5.727
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**165.077**	**221.216**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	165.876	218.581
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-800	2.635
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**28.426**	**16.176**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	218
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.443	40.131
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.516	36.191
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.563	3.552

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	6.708
Investimentos	2.912	2.912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.912	2.912
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.011	13.154
Imóveis de Uso Próprio	8.876	9.004
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.628	8.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	248	265
Imobilizado de Uso Próprio	2.101	2.024
Hospitalares / Odontológicos	1.010	645
Não Hospitalares / Odontológicos	1.092	1.379
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.034	2.127
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	193	249
TOTAL DO ATIVO	**63.601**	**77.261**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	55,3%	63,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,7%	-40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	20,7%
Margem EBIT	23,5%	27,5%
Margem EBITDA	23,8%	27,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,8%
COMB	97,9%	105,4%
COMBA	83,6%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	107,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,1%	25,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	33,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**71.181**	**99.650**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.736	4.235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.436	2.638
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.299	1.597
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.276	22.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.276	22.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.203	65.724
Tributos e Contribuições	3.894	5.159
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.420	60.565
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	18.889	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.779	5.691
Débitos Diversos	1.188	1.093
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-84.339**	**-120.280**
Capital Social / Patrimônio Social	36.100	23.502
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.328	22.708
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.328	22.708
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.402	1.448
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-143.169	-167.939
TOTAL DO PASSIVO	**63.601**	**77.261**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,43	0,39
LC (Liquidez Corrente)	0,58	0,50

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	364	387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-307	-541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.489	4.930
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.675	4.609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.143	-544
Provisão para Perdas Sobre Créditos	956	866
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.687	32.306
RESULTADO BRUTO	**48.775**	**52.135**
Despesas de Comercialização	1.037	1.177
Despesas Administrativas	23.263	27.905
Resultado Financeiro Líquido	33.000	59.297
Receitas Financeiras	43.387	75.443
Despesas Financeiras	10.387	16.146
Resultado Patrimonial	-6	244
Receitas Patrimoniais	0	244
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**35.168**	**49.206**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**35.168**	**49.206**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	232,6%	255,7%
CE (Composição do endividamento)	51,9%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-175,4%	-164,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	771,01	721,07
Custo Médio Beneficiário	644,74	681,87

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 72800630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.013-1

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 3

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.871**	**9.204**
Disponível	270	140
Realizável	9.601	9.064
Aplicações Financeiras	6.713	6.167
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.699	6.154
Aplicações Livres	14	13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.981
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	459	385
Bens e Títulos a Receber	2.428	532
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**272**	**0296**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.941**	**4.894**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	374	282
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	282
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	121
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.835	3.835
Débitos Diversos	654	656
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	91
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-91
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.989	2.186
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	208	206
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	208	206
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	139	139
Participações em Outras Sociedades	70	67
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	90
Imóveis de Uso Próprio	15	15
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizado de Uso Próprio	49	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**10.143**	**9.499**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	245,1%	242,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,0%	83,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**398**	**643**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	362	362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	362	362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.962**	**3.962**
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.315	2.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.315	2.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	556
TOTAL DO PASSIVO	**9.302**	**9.499**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.989	2.186
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	413
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	428	241
RESULTADO BRUTO	**2.068**	**1.909**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.091	1.406
Resultado Financeiro Líquido	445	581
Receitas Financeiras	598	692
Despesas Financeiras	153	111
Resultado Patrimonial	13	92
Receitas Patrimoniais	13	92
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**841**	**654**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**841**	**654**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	88,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,8%	139,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 98025780 // Cruz Alta/RS

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.283-2

CNPJ: 89.100.135/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.159

Beneficiários em set/23: 7.220

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.854**	**30.830**
Disponível	932	311
Realizável	31.922	30.519
Aplicações Financeiras	26.858	27.352
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.946	5.470
Aplicações Livres	20.912	21.882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.846	1.548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	673	556
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	280	291
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	519	558
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.374	143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	517	775
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	694	316
Bens e Títulos a Receber	941	503
Despesas Antecipadas	63	15
Conta-Corrente com Cooperados	2	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.967**	**98.996**
Realizável a Longo Prazo	3.801	3.801
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.801	3.801
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.258**	**9.574**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.188	6.441
Provisões de Prêmios / Contraprestações	363	320
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	363	320
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	873	1.484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.447	1.363
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.504	3.273
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	181
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	178
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	430
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	741	856
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.827	1.560
Conta-Corrente de Cooperados	142	107

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**30.127**	**35.532**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.436	35.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.623	35.976
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-187	-59
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-309	-385
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**21.868**	**26.842**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.637	26.658
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	231	184
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.259**	**8.690**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	126
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.783	6.477
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.635	5.957
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	141	505

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.366	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.227	1.222
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	4.800	3.832
Imóveis de Uso Próprio	845	862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	845	862
Imobilizado de Uso Próprio	1.473	1.016
Hospitalares / Odontológicos	840	355
Não Hospitalares / Odontológicos	634	661
Imobilizações em Curso	2.291	1.782
Outras Imobilizações	30	0
Direito de Uso de Arrendamentos	160	171
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	**42.821**	**39.825**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	39,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	9,6%
Margem EBIT	12,4%	14,3%
Margem EBITDA	12,6%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,4%	75,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,5%	20,1%
COMB	92,9%	95,6%
COMBA	85,3%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	18,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.409**	**6.071**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.303	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	546	402
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.757	1.013
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.033	4.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.033	4.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	73	109
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.155**	**24.180**
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.014
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.417	20.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.417	20.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.469	1.425
TOTAL DO PASSIVO	**42.821**	**39.825**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,55
LC (Liquidez Corrente)	3,55	3,22

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-165	-91
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.722	1.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.116	1.298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	156	203
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	451	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.419	4.910
RESULTADO BRUTO	**11.552**	**13.824**
Despesas de Comercialização	8	37
Despesas Administrativas	6.123	7.086
Resultado Financeiro Líquido	2.648	2.912
Receitas Financeiras	2.731	3.197
Despesas Financeiras	83	285
Resultado Patrimonial	303	223
Receitas Patrimoniais	303	223
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.622**	**4.745**
Imposto de Renda	838	971
Contribuição Social	316	372
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.469**	**3.402**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,7%	64,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	464,25	410,98
Custo Médio Beneficiário	339,05	310,47

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro: NONOAI – CEP: 99010170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.938-4

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 33.795

Beneficiários em set/23: 34.501

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**169.451**	**137.451**
Disponível	35.121	24.569
Realizável	134.330	112.882
Aplicações Financeiras	110.469	87.163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.606	18.997
Aplicações Livres	89.862	68.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.090	12.496
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	865	864
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.490	5.460
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.749	5.520
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	986	651
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.186	2.984
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.281	1.787
Bens e Títulos a Receber	9.002	8.147
Despesas Antecipadas	199	227
Conta-Corrente com Cooperados	104	78
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**18.946**	**7820.009**
Realizável a Longo Prazo	458	2.016
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	108	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	350	1.908
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**37.157**	**30.498**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.422	19.361
Provisões de Prêmios / Contraprestações	242	235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	242	235
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	800	816
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.168	5.103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.211	13.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.649	2.153
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.649	2.153
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	142
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.618	3.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.085	4.921
Conta-Corrente de Cooperados	238	364

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**126.224**	**148.135**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.751	148.767
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.758	148.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7	332
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-527	-632
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**102.531**	**125.545**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.526	124.107
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.005	1.438
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.692**	**22.590**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	317	516
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.585	19.218
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.690	5.344
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.255	9.058

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.819	3.727
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.530	2.530
Outros Investimentos	1.290	1.197
Imobilizado	14.617	14.267
Imóveis de Uso Próprio	11.240	11.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.240	11.240
Imobilizado de Uso Próprio	3.328	2.984
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.328	2.984
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	49	43
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	52	0
TOTAL DO ATIVO	**188.397**	**157.460**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	14,6%
Margem EBIT	27,5%	21,6%
Margem EBITDA	27,5%	21,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,0%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,7%
COMB	91,6%	95,5%
COMBA	85,3%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	14,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**15.844**	**17.426**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	688	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	362	361
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.280	13.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.280	13.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.876	3.650
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**135.396**	**109.536**
Capital Social / Patrimônio Social	21.667	20.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	86.008	86.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	86.008	86.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.722	2.679
TOTAL DO PASSIVO	**188.397**	**157.460**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,29
LC (Liquidez Corrente)	4,56	4,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.640	4.816
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-788	-1.070
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.073	2.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.413	3.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	659	-676
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-4.945	3.983
RESULTADO BRUTO	**32.310**	**40.727**
Despesas de Comercialização	185	259
Despesas Administrativas	13.022	15.673
Resultado Financeiro Líquido	9.196	8.654
Receitas Financeiras	9.479	11.283
Despesas Financeiras	283	2.629
Resultado Patrimonial	2.336	1.713
Receitas Patrimoniais	2.403	1.776
Despesas Patrimoniais	68	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**34.003**	**29.038**
Imposto de Renda	4.426	5.573
Contribuição Social	1.856	2.065
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**27.722**	**21.401**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,1%	43,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	402,68	361,50
Custo Médio Beneficiário	326,20	305,11

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - 0 / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37701528 // Poços de Caldas/MG

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.614-8

CNPJ: 41.781.949/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 36.740

Beneficiários em set/23: 37.164

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**92.445**	**79.519**
Disponível	9.049	8.074
Realizável	83.396	71.444
Aplicações Financeiras	61.045	53.410
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.287	8.562
Aplicações Livres	51.759	44.847
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.764	9.645
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.990	6.004
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	502	330
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.273	3.310
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.130	1.569
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.137	1.701
Bens e Títulos a Receber	6.320	5.119
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**61.330**	**057.613**
Realizável a Longo Prazo	31.414	30.860
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	484	1.937
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.963	27.956
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	966	966

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.299**	**32.738**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.831	13.584
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.899	6.369
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.699	6.252
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	200	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.172	1.241
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.816	2.488
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.944	3.485
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	439	484
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	439	476
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.175	1.490
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.189	5.095
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.665	12.037
Conta-Corrente de Cooperados	0	48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**92.042**	**111.362**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.650	114.371
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.885	114.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-235	-108
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.608	-3.009
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**65.135**	**80.904**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.857	79.559
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	277	1.345
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.908**	**30.458**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23.673	14.961
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.423	29.677
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	307	1.325

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.087	5.842
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.087	5.842
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.829	20.911
Imóveis de Uso Próprio	10.007	9.229
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.675	5.946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.332	3.282
Imobilizado de Uso Próprio	4.641	4.960
Hospitalares / Odontológicos	2.774	3.105
Não Hospitalares / Odontológicos	1.867	1.855
Imobilizações em Curso	6.514	3.775
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.667	2.947
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**153.775**	**137.131**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	59,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	14,4%
Margem EBIT	15,6%	15,9%
Margem EBITDA	16,1%	16,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,7%	72,6%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	14,9%	16,7%
COMB	89,1%	92,9%
COMBA	84,9%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,6%	80,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	11,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**34.758**	**34.204**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.739	4.432
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	294	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.445	4.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.282	25.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.282	25.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.173	1.589
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.173	1.589
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.565	2.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**72.690**	**70.190**
Capital Social / Patrimônio Social	9.853	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.837	51.772
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27.349	27.660
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.488	24.112
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	9.125
TOTAL DO PASSIVO	**140.748**	**137.131**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,43

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.116	28.352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.533	9.138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.230	3.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.498	5.008
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	806	1.106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.792	32.689
RESULTADO BRUTO	**58.508**	**66.005**
Despesas de Comercialização	3.213	3.995
Despesas Administrativas	13.692	18.539
Resultado Financeiro Líquido	4.601	4.862
Receitas Financeiras	5.798	6.317
Despesas Financeiras	1.197	1.455
Resultado Patrimonial	854	1.049
Receitas Patrimoniais	854	1.049
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.192**	**16.597**
Imposto de Renda	103	119
Contribuição Social	62	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	332
RESULTADO LÍQUIDO	**13.027**	**16.075**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	48,9%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,6%	95,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	277,46	249,55
Custo Médio Beneficiário	197,00	181,48

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 84010360 // Ponta Grossa/PR

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.971-2

CNPJ: 77.781.706/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 90.226

Beneficiários em set/23: 92.856

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**98.055**	**85.624**
Disponível	315	2.319
Realizável	97.740	83.305
Aplicações Financeiras	62.655	46.874
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.767	26.755
Aplicações Livres	32.888	20.118
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.089	22.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.907	4.995
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	8.117	6.702
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.749	11.190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	316	65
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.759	2.594
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.369	2.728
Bens e Títulos a Receber	7.045	7.469
Despesas Antecipadas	559	411
Conta-Corrente com Cooperados	264	277
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**83.260**	**27777.955**
Realizável a Longo Prazo	13.698	11.630
Aplicações Financeiras	702	1.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	702	1.546
Créditos Tributários e Previdenciários	360	360
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.417	9.724
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	219	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**63.204**	**50.455**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.984	27.996
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.265	1.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.265	1.694
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.047	6.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.171	5.997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.500	14.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.735	1.861
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	91
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	18
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.480	1.753
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	0
Provisões	616	980
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.985	6.340
Débitos Diversos	1.365	0
Conta-Corrente de Cooperados	18.875	12.490
	644	787

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**224.560**	**267.489**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	226.792	270.044
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	226.792	270.044
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.233	-2.556
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**180.337**	**207.451**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	178.042	203.642
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.295	3.810
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**44.223**	**60.037**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	434	656
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.706	21.157
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.187	18.419
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	713	1.783

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.308	7.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.308	7.082
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58.402	56.612
Imóveis de Uso Próprio	28.501	27.637
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.922	22.095
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.578	5.542
Imobilizado de Uso Próprio	20.882	20.412
Hospitalares / Odontológicos	18.233	17.590
Não Hospitalares / Odontológicos	2.649	2.822
Imobilizações em Curso	4.898	4.165
Outras Imobilizações	597	464
Direito de Uso de Arrendamentos	3.523	3.933
Intangível	2.853	2.632
TOTAL DO ATIVO	**181.316**	**163.579**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	2,7%
Margem EBIT	3,7%	4,4%
Margem EBITDA	4,1%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,2%	77,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,4%
COMB	93,5%	90,9%
COMBA	91,4%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	10,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.611**	**19.136**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.669	8.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.669	8.839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.951	5.823
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.951	5.823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	876
Tributos e Contribuições	876	876
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.789	0
Débitos Diversos	2.326	3.599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**98.501**	**93.989**
Capital Social / Patrimônio Social	25.828	25.132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.741	62.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.741	62.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.932	6.284
TOTAL DO PASSIVO	**181.316**	**163.579**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	806	954
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-548	-714
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.464	7.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.844	5.083
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	571	763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.049	1.563
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.843	36.918
RESULTADO BRUTO	**58.446**	**75.155**
Despesas de Comercialização	2.281	2.680
Despesas Administrativas	27.395	33.164
Resultado Financeiro Líquido	5.047	8.727
Receitas Financeiras	7.557	10.491
Despesas Financeiras	2.510	1.764
Resultado Patrimonial	876	294
Receitas Patrimoniais	876	294
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.754**	**9.988**
Imposto de Renda	1.336	1.924
Contribuição Social	486	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.932**	**7.327**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,2%	34,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,1%	74,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	259,75	249,51
Custo Médio Beneficiário	208,23	193,30

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA ITUIUTABA, 555 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38280000 // Iturama/MG

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.387-6 CNPJ: 00.730.439/0001-70

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 6.253

Beneficiários em set/23: 15.525

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.118**	**5.672**
Disponível	577	239
Realizável	10.541	5.432
Aplicações Financeiras	8.706	3.765
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.897	2.665
Aplicações Livres	5.809	1.100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.150	1.066
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	608	533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	216	165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	316	368
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	116	87
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	139
Bens e Títulos a Receber	489	358
Despesas Antecipadas	27	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.939**	**310.992**
Realizável a Longo Prazo	1.497	1.383
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.497	1.383
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.623**	**4.380**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.498	3.023
Provisões de Prêmios / Contraprestações	479	476
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	479	476
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	353	426
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	777	216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.889	1.907
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	336
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	721	336
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	408	234
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	804	751
Conta-Corrente de Cooperados	191	33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.331**	**23.607**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.795	23.904
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.795	23.904
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-464	-298
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.040**	**18.553**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.058	18.817
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	982	-264
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.290**	**5.054**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.896	2.752
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.739	2.471
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	47	75

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	863	804
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	863	804
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.505	8.740
Imóveis de Uso Próprio	6.597	6.812
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.265	6.464
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	331	348
Imobilizado de Uso Próprio	1.852	1.928
Hospitalares / Odontológicos	1.488	1.505
Não Hospitalares / Odontológicos	365	423
Imobilizações em Curso	55	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	75	64
TOTAL DO ATIVO	**22.057**	**16.664**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	3,6%
Margem EBIT	9,6%	5,5%
Margem EBITDA	10,0%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,8%	78,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,2%	14,8%
COMB	86,8%	94,8%
COMBA	85,9%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	4,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.319**	**3.191**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554	550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	554	550
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.766	2.640
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.766	2.640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.115**	**9.093**
Capital Social / Patrimônio Social	2.817	2.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.079	5.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.052	5.696
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.219	654
TOTAL DO PASSIVO	**22.057**	**16.664**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	110	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	293	228
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40	46
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	123	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.412	3.168
RESULTADO BRUTO	**8.942**	**7.689**
Despesas de Comercialização	528	422
Despesas Administrativas	2.949	3.432
Resultado Financeiro Líquido	321	446
Receitas Financeiras	742	793
Despesas Financeiras	420	347
Resultado Patrimonial	68	58
Receitas Patrimoniais	68	58
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.353**	**1.036**
Imposto de Renda	94	81
Contribuição Social	40	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	97
RESULTADO LÍQUIDO	**2.219**	**833**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,6%	52,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	57,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,1%	83,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	208,98	273,11
Custo Médio Beneficiário	156,35	213,70

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - 0 / Bairro: PALMEIRAS – CEP: 35430232 // Ponte Nova/MG

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.372-2 CNPJ: 01.012.474/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.971

Beneficiários em set/23: 4.983

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.570**	**7.000**
Disponível	909	297
Realizável	7.661	6.703
Aplicações Financeiras	6.622	5.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.446	2.921
Aplicações Livres	3.176	2.926
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	776	655
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299	284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	150	64
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	286
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	45	59
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	94
Bens e Títulos a Receber	123	22
Despesas Antecipadas	19	16
Conta-Corrente com Cooperados	7	11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.194**	**113.682**
Realizável a Longo Prazo	97	97
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.295**	**4.481**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.276	3.407
Provisões de Prêmios / Contraprestações	461	543
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	461	431
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	112
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	287	275
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.136	1.227
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.393	1.362
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	2
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	193	218
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	288	266
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	203	212
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	323	376
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.982**	**15.081**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.284	15.298
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.153	15.410
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	-112
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-303	-216
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.181**	**12.804**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.003	12.572
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	232
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.801**	**2.277**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.944	1.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	876	1.300

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.468	1.435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	1.003
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.003	1.003
Participações Societárias Método de Custo	466	432
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.628	2.150
Imóveis de Uso Próprio	1.402	1.378
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.402	1.378
Imobilizado de Uso Próprio	314	218
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	314	218
Imobilizações em Curso	913	554
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**12.764**	**10.682**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	-2,4%
Margem EBIT	17,7%	-1,3%
Margem EBITDA	19,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,3%	22,4%
COMB	99,6%	107,3%
COMBA	95,3%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	34,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.545**	**1.546**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.534	1.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.534	1.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.924**	**4.655**
Capital Social / Patrimônio Social	900	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.761	4.121
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.761	4.121
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.264	-360
TOTAL DO PASSIVO	**12.764**	**10.682**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.068	565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	390	248
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	256	196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	134	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.171	1.502
RESULTADO BRUTO	**5.355**	**3.894**
Despesas de Comercialização	19	20
Despesas Administrativas	2.729	3.341
Resultado Financeiro Líquido	577	552
Receitas Financeiras	633	711
Despesas Financeiras	55	158
Resultado Patrimonial	205	63
Receitas Patrimoniais	205	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.217**	**-355**
Imposto de Renda	14	3
Contribuição Social	8	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.195**	**-360**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	74,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,3%	129,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	284,86	249,54
Custo Médio Beneficiário	219,66	213,38

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

Endereço

AV VE0CIO AIRES, 1040 - 0 / Bairro: BOM FIM – CEP: 90040192 // Porto Alegre/RS

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.250-1

CNPJ: 87.096.616/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 736.892

Beneficiários em set/23: 730.699

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.047.984**	**1.355.003**
Disponível	5.229	9.506
Realizável	1.042.755	1.345.497
Aplicações Financeiras	593.273	991.152
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	299.558	425.246
Aplicações Livres	293.715	565.906
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228.872	181.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103.857	76.677
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	25.860	20.926
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	99.156	84.125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	60.839	64.302
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	84.033	39.433
Bens e Títulos a Receber	66.490	61.981
Despesas Antecipadas	9.175	6.834
Conta-Corrente com Cooperados	73	66
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.484.228**	**66914.336**
Realizável a Longo Prazo	1.130.574	571.185
Aplicações Financeiras	899.927	350.322
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	245.685	99.583
Aplicações Livres	654.242	250.740
Créditos Tributários e Previdenciários	3.988	2.049
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	32.312	32.111
Depósitos Judiciais e Fiscais	194.309	186.680
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37	23

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**835.786**	**734.632**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	529.005	462.909
Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.605	20.664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22.605	20.664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64.818	61.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	298.126	253.310
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	143.455	127.303
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33.903	31.829
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	33.903	31.829
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.820	29.755
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88.411	57.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150.704	149.674
Conta-Corrente de Cooperados	5.943	3.429

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.612.807**	**3.106.190**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.637.847	3.139.264
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.638.458	3.143.174
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-611	-3.910
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.040	-33.074
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.224.735**	**2.673.819**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.208.583	2.648.886
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.152	24.933
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**388.072**	**432.371**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14.396	16.333
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114.498	135.816
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	86.405	115.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	27.135	18.720

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	99.868	99.725
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44.163	46.531
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	44.163	46.531
Participações Societárias Método de Custo	55.706	53.194
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133.157	141.344
Imóveis de Uso Próprio	21.936	22.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.514	9.683
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.422	12.593
Imobilizado de Uso Próprio	35.639	29.736
Hospitalares / Odontológicos	19.600	13.352
Não Hospitalares / Odontológicos	16.039	16.384
Imobilizações em Curso	3.581	21.129
Outras Imobilizações	29.390	21.695
Direito de Uso de Arrendamentos	42.612	46.509
Intangível	120.628	102.082
TOTAL DO ATIVO	**2.532.212**	**2.269.339**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	2,8%
Margem EBIT	7,6%	6,3%
Margem EBITDA	8,9%	7,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,9%
COMB	95,9%	96,9%
COMBA	90,7%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	34,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**386.314**	**383.593**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.483	37.609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36.068	37.398
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	416	211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	302.540	294.353
Provisões para Tributos Diferidos	640	0
Provisões para Ações Judiciais	301.900	294.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47.291	51.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.310.112**	**1.151.114**
Capital Social / Patrimônio Social	600.623	554.503
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	569.136	569.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.730	2.783
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	566.406	566.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-451	-451
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	140.803	27.872
TOTAL DO PASSIVO	**2.532.212**	**2.269.339**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	957	1.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.473	-4.636
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.539	34.551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.398	25.010
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	311	519
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.444
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.831	10.466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161.983	173.221
RESULTADO BRUTO	**491.899**	**554.605**
Despesas de Comercialização	2.857	2.587
Despesas Administrativas	279.862	334.294
Resultado Financeiro Líquido	148.793	90.343
Receitas Financeiras	163.138	166.708
Despesas Financeiras	14.345	76.365
Resultado Patrimonial	-6.211	-8.078
Receitas Patrimoniais	1.831	9.992
Despesas Patrimoniais	8.042	18.069
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**183.280**	**118.934**
Imposto de Renda	30.718	23.017
Contribuição Social	11.374	8.757
Impostos Diferidos	468	400
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**140.720**	**86.760**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,3%	97,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	392,62	342,90
Custo Médio Beneficiário	333,67	294,98

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 76801109 // Porto Velho/RO

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.737-4

CNPJ: 05.657.234/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 40.741

Beneficiários em set/23: 40.847

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**138.333**	**118.441**
Disponível	5.802	2.701
Realizável	132.530	115.741
Aplicações Financeiras	82.568	78.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.764	48.490
Aplicações Livres	31.804	30.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.298	16.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.954	4.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.022	949
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.322	11.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.961	2.615
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.114	12.316
Bens e Títulos a Receber	7.417	5.066
Despesas Antecipadas	173	179
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**34.914**	**035.260**
Realizável a Longo Prazo	2.641	2.529
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	266	254
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.375	2.275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**94.313**	**93.459**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.420	64.968
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.049	17.219
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.994	6.288
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.909	10.728
Provisão para Remissão	147	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.129	2.944
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.673	22.694
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.570	22.110
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.266	9.014
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.753	2.022
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.512	6.992
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.726	6.975
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.312	3.247
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	22
Débitos Diversos	10.999	8.776
Conta-Corrente de Cooperados	582	457

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**212.849**	**230.705**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213.878	231.909
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	205.903	240.719
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.975	-8.809
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.029	-1.205
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**174.374**	**206.309**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.914	203.680
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.459	2.629
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**38.475**	**24.396**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.790	45.536
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.158	45.536
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	632	0

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.905	1.903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.905	1.903
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.905	1.903
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.658	29.073
Imóveis de Uso Próprio	3.134	3.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.723	2.731
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	411	433
Imobilizado de Uso Próprio	8.821	9.228
Hospitalares / Odontológicos	7.342	7.509
Não Hospitalares / Odontológicos	1.479	1.719
Imobilizações em Curso	16.702	16.681
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.711	1.755
TOTAL DO ATIVO	**173.247**	**153.702**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	-42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	-7,9%
Margem EBIT	7,6%	-7,2%
Margem EBITDA	7,8%	-6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,7%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,3%	21,6%
COMB	91,1%	112,1%
COMBA	88,6%	109,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	113,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	40,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**20.142**	**17.939**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.400	1.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	177	277
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.742	16.440
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.742	16.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**58.792**	**42.304**
Capital Social / Patrimônio Social	10.355	10.092
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.617	32.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.617	32.211
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.820	0
TOTAL DO PASSIVO	**173.247**	**153.702**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.332	2.726
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.292	579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15	12
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	2.135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.467	41.091
RESULTADO BRUTO	**36.935**	**67.206**
Despesas de Comercialização	2.308	2.708
Despesas Administrativas	17.513	49.346
Resultado Financeiro Líquido	5.965	6.624
Receitas Financeiras	7.242	8.666
Despesas Financeiras	1.277	2.042
Resultado Patrimonial	208	757
Receitas Patrimoniais	208	757
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**14.820**	**-18.557**
Imposto de Renda	0	-432
Contribuição Social	0	-143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**14.820**	**-17.982**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	194,7%	263,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	574,53	465,66
Custo Médio Beneficiário	447,87	433,86

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. LINS PETIT, 140 - 0 / Bairro: PAISSANDU – CEP: 50070225 // Recife/PE

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.488-5 CNPJ: 11.214.624/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 177.485

Beneficiários em set/23: 183.800

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**387.341**	**368.396**
Disponível	10.057	8.331
Realizável	377.284	360.065
Aplicações Financeiras	188.057	185.405
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187.390	184.854
Aplicações Livres	667	551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132.697	111.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.176	26.754
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	102.521	84.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20.427	25.070
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.242	11.724
Bens e Títulos a Receber	27.714	26.339
Despesas Antecipadas	1.147	516
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**552.338**	**0587.161**
Realizável a Longo Prazo	166.652	167.886
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.077	11.226
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.450	1.450

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**495.623**	**404.459**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	340.135	273.744
Provisões de Prêmios / Contraprestações	32.944	27.867
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	32.219	27.254
Provisão de Insuficiência de Prêmios	82	0
Provisão para Remissão	643	613
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.837	4.007
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	234.250	188.719
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	69.103	53.151
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.527	3.626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.412	1.523
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	161	141
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.953	1.961
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.747	7.238
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.215	38.777
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.613	15.845
Débitos Diversos	86.386	65.229
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.015.976**	**1.248.290**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.050.343	1.288.718
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.050.387	1.290.233
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-44	-1.514
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34.367	-40.428
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**958.329**	**1.072.876**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	942.376	1.078.767
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.952	-5.891
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**57.647**	**175.414**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.819	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.689	11.386
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	151.126	155.210
Investimentos	11.159	10.417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10	0
Participações Societárias Método de Custo	11.149	10.417
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	374.165	408.394
Imóveis de Uso Próprio	60.945	62.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	59.605	61.462
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.340	1.352
Imobilizado de Uso Próprio	67.303	73.890
Hospitalares / Odontológicos	65.175	70.892
Não Hospitalares / Odontológicos	2.129	2.998
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11.165	12.061
Direito de Uso de Arrendamentos	234.752	259.628
Intangível	362	464
TOTAL DO ATIVO	**939.679**	**955.557**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,8%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,6%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-4,1%
Margem EBIT	-5,5%	-2,6%
Margem EBITDA	-5,3%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,3%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,4%
COMB	104,2%	96,5%
COMBA	102,5%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,0%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,2	63,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**393.858**	**419.001**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.133	1.534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	936	1.004
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	530
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.121	22.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.121	22.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135.798	143.000
Tributos e Contribuições	0	3.492
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	135.798	139.508
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.128	18.947
Débitos Diversos	214.678	232.624
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**121.928**	**132.097**
Capital Social / Patrimônio Social	53.108	50.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.832	81.462
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.832	81.462
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.012	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.011.409**	**955.557**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,91

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.689	11.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.405	67.419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.441	22.994
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21.400	32.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.565	11.632
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.805	63.877
RESULTADO BRUTO	**36.750**	**119.383**
Despesas de Comercialização	19.572	26.984
Despesas Administrativas	80.614	104.790
Resultado Financeiro Líquido	17.192	24.512
Receitas Financeiras	29.720	41.346
Despesas Financeiras	12.529	16.834
Resultado Patrimonial	2.179	2.830
Receitas Patrimoniais	2.460	2.830
Despesas Patrimoniais	281	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-67.869**	**-48.926**
Imposto de Renda	1.662	1.946
Contribuição Social	2.198	731
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-71.730**	**-51.604**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,8%	42,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,7%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	49,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	729,5%	623,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	612,58	587,33
Custo Médio Beneficiário	577,75	505,46

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 96400006 // Bagé/RS

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.064-8 CNPJ: 89.640.452/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 5.209

Beneficiários em set/23: 5.584

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**28.492**	**24.991**
Disponível	275	913
Realizável	28.218	24.078
Aplicações Financeiras	21.476	18.944
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.560	5.166
Aplicações Livres	15.916	13.779
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.470	2.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.039	1.260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	336	437
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.095	1.105
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.297	1.344
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	555	650
Bens e Títulos a Receber	388	309
Despesas Antecipadas	9	3
Conta-Corrente com Cooperados	22	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**11.332**	**2411.131**
Realizável a Longo Prazo	6.983	6.596
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	367	307
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.616	6.289
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.680**	**7.337**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.550	4.348
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	710	637
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	695	910
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.141	2.799
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	160
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	145	160
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.294	1.029
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	692	576
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.101	1.223
Conta-Corrente de Cooperados	1.898	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**26.861**	**32.415**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.212	32.875
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.212	32.875
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-351	-460
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.352**	**23.978**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.010	23.880
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	342	98
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.509**	**8.437**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	561	216
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.371	4.634
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.423	3.381
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	585	1.082

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.744	1.706
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.744	1.706
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.534	2.743
Imóveis de Uso Próprio	1.731	1.795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.731	1.795
Imobilizado de Uso Próprio	722	860
Hospitalares / Odontológicos	73	53
Não Hospitalares / Odontológicos	649	808
Imobilizações em Curso	13	13
Outras Imobilizações	68	74
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	86
TOTAL DO ATIVO	**39.825**	**36.122**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	7,6%
Margem EBIT	10,2%	13,1%
Margem EBITDA	11,0%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,0%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,7%	17,7%
COMB	95,1%	91,8%
COMBA	88,1%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	13,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.453**	**7.153**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	351	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	351	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.595	6.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.595	6.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	507	556
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.691**	**21.632**
Capital Social / Patrimônio Social	9.531	9.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.085	9.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.085	9.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.075	2.350
TOTAL DO PASSIVO	**39.825**	**36.122**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,67	3,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	363	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.552	2.254
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	957	1.515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	595	739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.258	3.714
RESULTADO BRUTO	**10.950**	**11.108**
Despesas de Comercialização	77	42
Despesas Administrativas	6.109	5.731
Resultado Financeiro Líquido	2.125	1.250
Receitas Financeiras	2.188	2.384
Despesas Financeiras	63	1.135
Resultado Patrimonial	181	403
Receitas Patrimoniais	182	403
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.689**	**3.124**
Imposto de Renda	440	477
Contribuição Social	170	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.078**	**2.462**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	50,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,6%	67,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	550,56	517,88
Custo Médio Beneficiário	396,64	383,08

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

AV. 24 DE MAIO, 1016 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 97573450 // Sant'Ana do Livramento/RS

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.837-5

CNPJ: 92.316.124/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.182

Beneficiários em set/23: 4.236

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.307**	**13.618**
Disponível	1.664	947
Realizável	13.643	12.671
Aplicações Financeiras	6.416	5.744
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.764	5.133
Aplicações Livres	652	611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.372	2.627
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	829	695
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.542	1.932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	968	1.625
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.810	1.681
Bens e Títulos a Receber	901	782
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	175	214
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.537**	**2144.581**
Realizável a Longo Prazo	607	772
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	276
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	533	496
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.708**	**8.304**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.685	4.476
Provisões de Prêmios / Contraprestações	498	832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	78	70
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	326
Provisão para Remissão	420	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	168	245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	246	836
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.773	2.563
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	427	865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	117	341
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	523
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	638	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	479	417
Débitos Diversos	1.290	794
Conta-Corrente de Cooperados	545	633

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.370**	**28.460**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.662	28.668
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.218	29.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	444	-504
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-208
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**17.531**	**23.893**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.321	23.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	210	-37
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.839**	**4.568**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.933	9.859
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.092	6.107
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.183	2.773

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.711	1.712
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5	5
Outros Investimentos	1.706	1.707
Imobilizado	2.219	2.097
Imóveis de Uso Próprio	1.227	1.257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.227	1.257
Imobilizado de Uso Próprio	911	755
Hospitalares / Odontológicos	87	114
Não Hospitalares / Odontológicos	824	642
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	82	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**19.844**	**18.199**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	-22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,8%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	-7,0%
Margem EBIT	11,2%	-4,4%
Margem EBITDA	11,6%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,8%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	21,6%	25,3%
COMB	94,1%	109,7%
COMBA	91,5%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	12,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**979**	**1.080**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	380	481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	380	481
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	599	599
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	599	599
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.157**	**8.815**
Capital Social / Patrimônio Social	6.905	6.454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.287	3.360
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	537
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.287	2.824
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.964	-1.000
TOTAL DO PASSIVO	**19.844**	**18.199**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	658	979
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-263	-204
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.495	9.659
RESULTADO BRUTO	**14.988**	**14.478**
Despesas de Comercialização	181	190
Despesas Administrativas	5.224	7.090
Resultado Financeiro Líquido	691	986
Receitas Financeiras	1.044	1.529
Despesas Financeiras	353	543
Resultado Patrimonial	99	111
Receitas Patrimoniais	99	111
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.353**	**-1.772**
Imposto de Renda	280	124
Contribuição Social	110	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.964**	**-1.950**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,9%	106,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	632,35	557,69
Custo Médio Beneficiário	442,32	476,70

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço

AV. PÁTRIA, 1795 - 0 / Bairro: SOMMER – CEP: 99500000 // Carazinho/RS

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.369-8

CNPJ: 00.532.888/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.522

Beneficiários em set/23: 4.546

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.789**	**7.710**
Disponível	41	41
Realizável	9.748	7.670
Aplicações Financeiras	4.747	3.562
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.479	2.030
Aplicações Livres	2.268	1.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.411	2.199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.327	1.362
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	55	46
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	780	594
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	197
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.295	1.064
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	154	100
Bens e Títulos a Receber	690	712
Despesas Antecipadas	449	30
Conta-Corrente com Cooperados	3	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**22.904**	**223.233**
Realizável a Longo Prazo	1.846	1.701
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9
Títulos e Créditos a Receber	514	403
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.322	1.289
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.296**	**6.827**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.573	2.347
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	865	736
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.676	1.580
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	265	517
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	201	144
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	371
Provisões	185	202
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	672	462
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	88	290
Débitos Diversos	2.465	2.978
Conta-Corrente de Cooperados	50	32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.959**	**20.573**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.344	21.005
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.344	21.005
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-432
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.707**	**13.953**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.610	13.660
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	294
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.253**	**6.620**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	63
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.094	13.090
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.994	12.983
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	83	86

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	540	529
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	286	273
Outros Investimentos	255	256
Imobilizado	20.517	21.001
Imóveis de Uso Próprio	13.041	13.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.866	13.031
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio	5.742	5.745
Hospitalares / Odontológicos	5.221	5.203
Não Hospitalares / Odontológicos	522	543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.734	2.049
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	**32.694**	**30.943**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,4%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	14,9%
Margem EBIT	16,7%	16,0%
Margem EBITDA	17,7%	16,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,7%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	20,7%	22,9%
COMB	89,5%	90,6%
COMBA	88,9%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	19,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.476**	**3.694**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.352	1.430
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.352	1.430
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	385	35
Débitos Diversos	1.739	2.229
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.921**	**20.422**
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	8.804
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.207	8.974
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.207	8.974
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.437	2.644
TOTAL DO PASSIVO	**32.694**	**30.943**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,35	2,94
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-553	-728
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	789	1.115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	718	900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	13
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.154	10.550
RESULTADO BRUTO	**15.150**	**19.387**
Despesas de Comercialização	25	43
Despesas Administrativas	3.463	4.666
Resultado Financeiro Líquido	99	320
Receitas Financeiras	389	446
Despesas Financeiras	290	126
Resultado Patrimonial	13	140
Receitas Patrimoniais	13	140
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.514**	**3.131**
Imposto de Renda	52	59
Contribuição Social	25	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.437**	**3.042**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,8%	67,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	64,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,6%	51,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	411,32	368,03
Custo Médio Beneficiário	282,40	248,54

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - 0 / Bairro: JARDIM GUAÇU MIRIM – CEP: 13844115 // Mogi Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.184-7

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 80.049

Beneficiários em set/23: 79.764

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**185.548**	**168.457**
Disponível	22.828	16.826
Realizável	162.720	151.630
Aplicações Financeiras	126.901	117.669
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.420	46.597
Aplicações Livres	76.481	71.073
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.744	18.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.178	8.412
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.467	1.373
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.100	8.529
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.701	3.954
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.824	890
Bens e Títulos a Receber	9.234	10.530
Despesas Antecipadas	316	273
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**46.811**	**052.504**
Realizável a Longo Prazo	33.245	38.408
Aplicações Financeiras	276	276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	276	276
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.969	38.132
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**63.971**	**60.824**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.846	45.719
Provisões de Prêmios / Contraprestações	213	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	213	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	220	167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.173	33.996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.240	11.377
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.534	2.026
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	156
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.443	1.871
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.442	3.246
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.446	6.688
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	33
Débitos Diversos	2.364	2.967
Conta-Corrente de Cooperados	333	145

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**264.677**	**322.329**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	263.177	325.551
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	263.256	325.462
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-79	88
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.500	-3.222
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**209.917**	**246.240**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.055	250.278
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.138	-4.038
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**54.760**	**76.089**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	367	1.084
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.569	2.523
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	254	232
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	869	1.722

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.918	5.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.918	5.811
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.571	8.148
Imóveis de Uso Próprio	6.792	7.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.792	7.233
Imobilizado de Uso Próprio	740	870
Hospitalares / Odontológicos	26	39
Não Hospitalares / Odontológicos	714	831
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	39	46
Intangível	77	137
TOTAL DO ATIVO	**232.359**	**220.961**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	8,9%
Margem EBIT	13,3%	13,1%
Margem EBITDA	13,7%	13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,2%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,8%
COMB	90,5%	88,0%
COMBA	85,2%	83,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,0	53,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**59.601**	**63.808**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	400	355
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	400	355
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.256	57.616
Provisões para Tributos Diferidos	67	72
Provisões para Ações Judiciais	54.190	57.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.873	5.756
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.873	5.756
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	73	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**108.787**	**96.330**
Capital Social / Patrimônio Social	12.921	11.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.153	67.712
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	778	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77.375	66.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.713	16.886
TOTAL DO PASSIVO	**232.359**	**220.961**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,77

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	447	569
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	-896
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-57	988
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.430	21.339
RESULTADO BRUTO	**56.693**	**79.604**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30.977	39.307
Resultado Financeiro Líquido	15.533	15.282
Receitas Financeiras	18.636	18.488
Despesas Financeiras	3.103	3.206
Resultado Patrimonial	91	970
Receitas Patrimoniais	91	970
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**25.944**	**35.231**
Imposto de Renda	7.493	6.206
Contribuição Social	2.852	2.627
Impostos Diferidos	-2.113	-862
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**17.713**	**27.260**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,6%	129,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	348,70	314,94
Custo Médio Beneficiário	272,65	236,72

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço

AV.JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 87300020 // Campo Mourão/PR

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÂO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.610-0

CNPJ: 81.715.716/0001-77

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 30.388

Beneficiários em set/23: 30.791

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**47.045**	**36.838**
Disponível	1.726	826
Realizável	45.319	36.013
Aplicações Financeiras	33.791	25.286
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.728	20.037
Aplicações Livres	13.063	5.249
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.755	2.465
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	826	646
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.375	1.123
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	554	695
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	559	599
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.762	3.641
Bens e Títulos a Receber	5.438	4.022
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**35.323**	**132.223**
Realizável a Longo Prazo	2.373	535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.373	535
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33.946**	**28.910**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.485	17.821
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.634	4.224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.634	4.224
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	119	145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.587	3.372
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.145	10.081
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.310	1.809
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.310	1.809
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	268	219
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.681	2.442
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.215	194
Débitos Diversos	7.950	5.384
Conta-Corrente de Cooperados	1.037	1.039

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**115.899**	**139.960**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.643	141.772
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.643	141.772
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.743	-1.812
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**92.805**	**116.577**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.740	118.433
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-935	-1.855
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**23.095**	**23.383**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.232	5.983
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	57
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	170	57

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.698	4.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.333	3.732
Outros Investimentos	365	359
Imobilizado	27.518	26.908
Imóveis de Uso Próprio	2.991	3.013
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.991	3.013
Imobilizado de Uso Próprio	4.634	4.808
Hospitalares / Odontológicos	3.182	3.216
Não Hospitalares / Odontológicos	1.453	1.591
Imobilizações em Curso	16.286	14.736
Outras Imobilizações	1.119	1.439
Direito de Uso de Arrendamentos	2.487	2.912
Intangível	734	689
TOTAL DO ATIVO	**82.368**	**69.061**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,5%	82,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,5%
COMB	91,1%	94,6%
COMBA	88,7%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	107,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	10,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8.714**	**6.564**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.468	4.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.468	4.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.738	405
Débitos Diversos	1.507	2.077
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**39.708**	**33.588**
Capital Social / Patrimônio Social	10.410	10.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.492	25.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.492	25.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.805	-2.452
TOTAL DO PASSIVO	**82.368**	**69.061**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-282	-461
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.368	17.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.063	17.344
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	412	698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-178	-423
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.312	1.567
RESULTADO BRUTO	**16.411**	**12.261**
Despesas de Comercialização	1.349	1.709
Despesas Administrativas	11.681	14.340
Resultado Financeiro Líquido	2.976	3.903
Receitas Financeiras	3.339	4.494
Despesas Financeiras	363	590
Resultado Patrimonial	416	318
Receitas Patrimoniais	416	322
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.896**	**-2.055**
Imposto de Renda	792	524
Contribuição Social	299	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.805**	**-2.781**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,4%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	81,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,4%	105,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	408,10	376,08
Custo Médio Beneficiário	324,58	311,89

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 64800000 // Floriano/PI

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.645-8

CNPJ: 41.511.429/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.235

Beneficiários em set/23: 4.656

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.884**	**10.508**
Disponível	232	65
Realizável	11.652	10.443
Aplicações Financeiras	11.106	9.986
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.106	9.986
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	420	441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420	441
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	16
Bens e Títulos a Receber	29	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.494**	**01.549**
Realizável a Longo Prazo	845	838
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	15	15
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	830	823
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.589**	**4.387**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.814	3.714
Provisões de Prêmios / Contraprestações	406	398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	57	51
Provisão de Insuficiência de Prêmios	345	341
Provisão para Remissão	4	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	201	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.815	836
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.391	2.298
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	416	478
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	360	195
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**20.202**	**25.051**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.382	25.302
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.377	25.298
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-252
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.995**	**21.510**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.852	21.070
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	439
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.208**	**3.541**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	28
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	377	373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	377	373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	377	373
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	272	338
Imóveis de Uso Próprio	137	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	137	149
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	135	188
Hospitalares / Odontológicos	8	27
Não Hospitalares / Odontológicos	127	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**13.378**	**12.056**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,3%
COMB	97,5%	98,1%
COMBA	95,0%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	14,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**822**	**1.062**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	34	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	696	823
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	696	823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	195
Tributos e Contribuições	92	195
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.967**	**6.607**
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.196	4.031
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.196	4.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	501	307
TOTAL DO PASSIVO	**13.378**	**12.056**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	387	290
RESULTADO BRUTO	**3.204**	**3.529**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.697	3.074
Resultado Financeiro Líquido	532	1.067
Receitas Financeiras	676	1.334
Despesas Financeiras	143	268
Resultado Patrimonial	-63	-94
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	70	94
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**589**	**1.139**
Imposto de Renda	129	497
Contribuição Social	53	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**407**	**458**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,0%	82,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	487,87	494,68
Custo Médio Beneficiário	410,28	424,67

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

PÇA FELIX PACHECO, 676 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 64600000 // Picos/PI

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.347-5

CNPJ: 69.612.158/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1.495

Beneficiários em set/23: 1.701

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.607**	**14.641**
Disponível	446	439
Realizável	16.161	14.203
Aplicações Financeiras	15.432	13.562
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.654	4.281
Aplicações Livres	10.778	9.281
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	490	271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	480	271
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15	111
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	221	257
Bens e Títulos a Receber	3	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.997**	**04.903**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.514**	**3.869**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.227	3.387
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	652	828
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.021	1.004
Outras Provisões Técnicas	1.522	1.522
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	98
Provisões	9	9
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	163
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	114	151
Conta-Corrente de Cooperados	36	61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.944**	**10.900**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.944	10.900
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.944	10.900
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.741**	**8.722**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.689	8.660
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	62
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.203**	**2.178**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.561	4.737
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	198	767
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	82	610
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	267	204
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	267	204
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	267	204
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.730	4.699
Imóveis de Uso Próprio	3.728	3.769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.728	3.769
Imobilizado de Uso Próprio	1.002	930
Hospitalares / Odontológicos	387	387
Não Hospitalares / Odontológicos	614	543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**21.603**	**19.544**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,4%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,4%	-1,3%
Margem EBIT	27,1%	-0,3%
Margem EBITDA	27,9%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	16,0%	22,4%
COMB	94,3%	103,6%
COMBA	82,9%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,8%	14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	34,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.090**	**15.675**
Capital Social / Patrimônio Social	326	341
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.142	15.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.142	15.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.622	-139
TOTAL DO PASSIVO	**21.603**	**19.544**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,15	5,05
LC (Liquidez Corrente)	4,73	3,78

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	116	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	39	67
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.890	6.585
RESULTADO BRUTO	**4.811**	**7.470**
Despesas de Comercialização	39	127
Despesas Administrativas	1.595	2.440
Resultado Financeiro Líquido	1.370	1.591
Receitas Financeiras	1.399	1.645
Despesas Financeiras	29	54
Resultado Patrimonial	11	4
Receitas Patrimoniais	11	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.668**	**-89**
Imposto de Renda	28	32
Contribuição Social	17	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.622**	**-139**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,3%	19,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,4%	24,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	660,02	603,96
Custo Médio Beneficiário	513,83	483,29

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA ALVARO FLORET, 565 - 0 / Bairro: VILA HILST – CEP: 17207020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.676-2

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 30.892

Beneficiários em set/23: 31.281

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**78.860**	**60.265**
Disponível	3.407	599
Realizável	75.454	59.666
Aplicações Financeiras	51.495	37.334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.701	20.061
Aplicações Livres	29.794	17.273
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.415	7.609
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.095	1.168
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	858	633
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.700	5.789
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	761	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.006	4.693
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.512	2.279
Bens e Títulos a Receber	8.815	7.572
Despesas Antecipadas	190	155
Conta-Corrente com Cooperados	21	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**185.816**	**24190.557**
Realizável a Longo Prazo	75.074	77.257
Aplicações Financeiras	46.262	48.861
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	46.262	48.861
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.812	28.396
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**63.482**	**54.346**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.260	15.392
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.617	6.449
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.909	8.242
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	597	466
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	230	139
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	366	319
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Provisões	848	2.085
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.524	4.604
Débitos Diversos	20.826	16.873
Conta-Corrente de Cooperados	17.425	14.922
	3	3

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**127.191**	**155.211**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.573	157.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.573	157.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.381	-1.790
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**99.895**	**129.363**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.227	129.771
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.332	-408
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**27.296**	**25.848**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.430	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.599	16.666
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.445	7.266
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.808	6.367

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.887	5.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.886	5.540
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103.612	106.148
Imóveis de Uso Próprio	65.061	65.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62.328	63.031
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.732	2.701
Imobilizado de Uso Próprio	36.974	38.479
Hospitalares / Odontológicos	35.634	37.001
Não Hospitalares / Odontológicos	1.340	1.479
Imobilizações em Curso	95	0
Outras Imobilizações	152	219
Direito de Uso de Arrendamentos	1.330	1.718
Intangível	1.243	1.611
TOTAL DO ATIVO	**264.676**	**250.822**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	1,3%
Margem EBIT	19,5%	12,6%
Margem EBITDA	19,8%	12,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,5%
COMB	91,4%	96,7%
COMBA	89,5%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	18,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**97.488**	**106.877**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.346	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.346	1.321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.038	54.822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.038	54.822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	749	1.107
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	749	1.107
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39.423	48.155
Débitos Diversos	933	1.473
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**103.705**	**89.599**
Capital Social / Patrimônio Social	67.940	64.973
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.156	23.594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.156	23.594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.609	1.032
TOTAL DO PASSIVO	**264.676**	**250.822**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,11

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.346	3.034
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-709	-767
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.238	7.175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.564	4.105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	526	610
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.148	2.460
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.913	10.276
RESULTADO BRUTO	**36.795**	**36.107**
Despesas de Comercialização	327	429
Despesas Administrativas	16.238	20.405
Resultado Financeiro Líquido	2.657	887
Receitas Financeiras	11.174	14.353
Despesas Financeiras	8.516	13.466
Resultado Patrimonial	1.208	1.423
Receitas Patrimoniais	1.293	1.424
Despesas Patrimoniais	85	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**15.766**	**5.773**
Imposto de Renda	2.301	2.752
Contribuição Social	835	999
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	125
RESULTADO LÍQUIDO	**12.609**	**1.896**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	42,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	39,4%	33,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,2%	179,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	444,27	409,59
Custo Médio Beneficiário	346,69	339,57

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - 0 /
Bairro: - – CEP: 87030010 // Maringá/PR

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.125-4 CNPJ: 76.767.219/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 161.917

Beneficiários em set/23: 164.871

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**389.237**	**349.967**
Disponível	985	68
Realizável	388.252	349.898
Aplicações Financeiras	306.670	281.133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.601	85.117
Aplicações Livres	224.069	196.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52.087	40.421
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.698	9.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	15.223	12.101
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	26.167	19.017
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.875	8.965
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.661	10.261
Bens e Títulos a Receber	10.502	7.680
Despesas Antecipadas	403	1.386
Conta-Corrente com Cooperados	53	52
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**265.031**	**52210.261**
Realizável a Longo Prazo	14.223	29.062
Aplicações Financeiras	8.414	23.709
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	8.414	23.709
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.809	5.332
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	21

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**163.671**	**166.474**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.369	97.119
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.315	17.630
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.315	7.361
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.269
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	835	971
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.901	40.649
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.318	37.869
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.652	6.941
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.518	1.793
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	17
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.072	5.131
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.622	4.607
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.625	12.364
Débitos Diversos	2.470	1.955
Conta-Corrente de Cooperados	43.857	42.784
	2.075	703

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**605.864**	**693.036**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	622.337	703.901
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	612.067	714.170
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.269	-10.269
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.473	-10.865
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**497.277**	**652.884**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	500.828	650.085
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.551	2.799
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**108.587**	**40.152**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.504	3.345
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.169	16.421
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.604	5.974
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.565	4.234

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.937	14.166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.937	14.166
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	233.243	165.194
Imóveis de Uso Próprio	30.242	30.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.242	30.723
Imobilizado de Uso Próprio	19.763	16.594
Hospitalares / Odontológicos	1.341	960
Não Hospitalares / Odontológicos	18.422	15.635
Imobilizações em Curso	121.207	67.156
Outras Imobilizações	11.728	783
Direito de Uso de Arrendamentos	50.302	49.938
Intangível	1.628	1.838
TOTAL DO ATIVO	**654.267**	**560.228**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	-12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	-4,2%
Margem EBIT	16,9%	-2,6%
Margem EBITDA	17,3%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,1%
COMB	90,2%	103,6%
COMBA	87,1%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	22,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**174.480**	**155.677**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.924	57.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.924	57.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105.351	53.182
Débitos Diversos	46.205	45.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**316.116**	**238.076**
Capital Social / Patrimônio Social	97.162	97.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	190.640	140.345
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	81	81
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	190.559	140.264
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.314	57
TOTAL DO PASSIVO	**654.267**	**560.228**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,10

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.634	-1.812
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-25.557	29.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.606	25.609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	561	520
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-52.401	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.677	3.429
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.003	26.521
RESULTADO BRUTO	**152.452**	**32.172**
Despesas de Comercialização	2.161	2.553
Despesas Administrativas	47.260	62.505
Resultado Financeiro Líquido	21.269	37.601
Receitas Financeiras	32.583	41.964
Despesas Financeiras	11.314	4.363
Resultado Patrimonial	3.553	3.088
Receitas Patrimoniais	3.562	3.126
Despesas Patrimoniais	9	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**90.580**	**-22.319**
Imposto de Renda	8.840	4.870
Contribuição Social	3.189	1.762
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**78.552**	**-28.951**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,0%	135,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	406,98	353,95
Custo Médio Beneficiário	326,53	338,57

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 75526030 // Itumbiara/GO

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.547-2

CNPJ: 33.546.979/0001-57

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 33.803

Beneficiários em set/23: 35.668

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**31.928**	**26.245**
Disponível	2.487	2.871
Realizável	29.441	23.374
Aplicações Financeiras	12.494	12.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.891	10.093
Aplicações Livres	1.603	2.505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.508	4.347
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.517	1.181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	565	1.212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.425	1.954
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.624	2.951
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	937	828
Bens e Títulos a Receber	4.847	2.464
Despesas Antecipadas	31	100
Conta-Corrente com Cooperados	0	86
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**31.394**	**8631.393**
Realizável a Longo Prazo	2.518	2.383
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.469	2.333
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**29.479**	**25.128**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.875	11.878
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	298
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6	298
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	912	715
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.022	3.494
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.934	7.371
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	236	39
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	236	39
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.683	851
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.945	2.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.040	1.477
Débitos Diversos	9.701	8.775
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.947**	**76.965**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.500	77.727
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.500	77.727
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-552	-762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**57.816**	**59.301**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.253	58.221
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	563	1.081
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.131**	**17.664**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.593	26.095
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.777	13.931
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	19.475	10.067

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.726	2.637
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.726	2.637
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.405	25.370
Imóveis de Uso Próprio	20.253	21.116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.213	17.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.040	3.168
Imobilizado de Uso Próprio	3.874	4.144
Hospitalares / Odontológicos	3.349	3.711
Não Hospitalares / Odontológicos	525	432
Imobilizações em Curso	278	111
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.745	1.003
TOTAL DO ATIVO	**63.322**	**57.638**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,7%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	0,7%
Margem EBIT	4,3%	2,5%
Margem EBITDA	4,7%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	77,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,4%	19,8%
COMB	108,3%	98,7%
COMBA	107,4%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	21,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.221**	**11.646**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.931	9.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.931	9.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.290	2.009
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.622**	**20.863**
Capital Social / Patrimônio Social	3.020	3.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.736	17.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.736	17.667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.866	30
TOTAL DO PASSIVO	**63.322**	**57.638**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.340	2.098
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	320	337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	222	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.394	27.220
RESULTADO BRUTO	**39.403**	**43.422**
Despesas de Comercialização	799	1.370
Despesas Administrativas	12.780	15.258
Resultado Financeiro Líquido	560	662
Receitas Financeiras	1.394	1.858
Despesas Financeiras	835	1.196
Resultado Patrimonial	1.009	517
Receitas Patrimoniais	1.017	558
Despesas Patrimoniais	7	40
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.999**	**755**
Imposto de Renda	95	149
Contribuição Social	39	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.866**	**543**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	44,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,9%	176,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	206,27	187,67
Custo Médio Beneficiário	180,84	144,60

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - 0 / Bairro: COMERCIAL – CEP: 27542020 // Resende/RJ

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.056-6

CNPJ: 68.709.211/0001-31

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.151

Beneficiários em set/23: 19.024

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**36.576**	**30.479**
Disponível	1.248	1.336
Realizável	35.327	29.143
Aplicações Financeiras	15.345	13.678
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.185	13.075
Aplicações Livres	1.160	602
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.965	3.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.728	2.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	258	176
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.114	221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	866	787
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.025	8.238
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	563	208
Bens e Títulos a Receber	4.379	3.569
Despesas Antecipadas	28	14
Conta-Corrente com Cooperados	22	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**35.690**	**3836.086**
Realizável a Longo Prazo	171	179
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	25
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	154	154
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**38.467**	**33.892**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.193	15.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.648	5.684
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.027	3.632
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.621	2.052
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	90	85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	411	102
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.044	9.297
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	584	409
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	219
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	493	189
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	391	83
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	391	83
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.707	2.694
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.624	2.542
Débitos Diversos	14.730	12.708
Conta-Corrente de Cooperados	237	288

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**86.523**	**103.786**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.207	106.344
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.776	108.396
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-569	-2.052
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.684	-2.558
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**77.079**	**93.581**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.332	94.555
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	747	-975
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.444**	**10.206**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	308
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.815	39.592
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.857	32.553
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.959	7.031

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.177	2.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.177	2.177
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.312	33.684
Imóveis de Uso Próprio	27.950	28.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.708	28.200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	242	256
Imobilizado de Uso Próprio	5.268	5.229
Hospitalares / Odontológicos	4.817	4.693
Não Hospitalares / Odontológicos	451	536
Imobilizações em Curso	94	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	46
TOTAL DO ATIVO	**72.266**	**66.565**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	50,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,9%
Margem EBIT	2,9%	3,8%
Margem EBITDA	3,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,7%	18,4%
COMB	108,2%	109,1%
COMBA	106,3%	106,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,1%	110,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	0,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.117**	**5.940**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.289	777
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.289	777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Contribuições	106	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.018	4.528
Débitos Diversos	696	629
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.681**	**26.733**
Capital Social / Patrimônio Social	22.378	22.356
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.377	2.747
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.377	2.747
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	926	1.630
TOTAL DO PASSIVO	**72.266**	**66.565**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,67
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,90

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.043	-2.884
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.593	1.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.271	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.368	25.892
RESULTADO BRUTO	**52.715**	**51.408**
Despesas de Comercialização	515	655
Despesas Administrativas	15.976	18.912
Resultado Financeiro Líquido	1.530	2.101
Receitas Financeiras	2.411	3.180
Despesas Financeiras	881	1.079
Resultado Patrimonial	275	503
Receitas Patrimoniais	276	503
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.577**	**2.786**
Imposto de Renda	473	633
Contribuição Social	177	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**926**	**1.917**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,1%	50,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,1%	149,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	501,72	446,54
Custo Médio Beneficiário	449,70	411,12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - 0 / Bairro: BOSQUE – CEP: 69908330 // Rio Branco/AC

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.787-1

CNPJ: 84.313.741/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.522

Beneficiários em set/23: 24.777

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**62.147**	**43.708**
Disponível	4.159	1.613
Realizável	57.987	42.095
Aplicações Financeiras	38.308	25.226
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.585	23.535
Aplicações Livres	12.723	1.690
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.184	10.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.859	9.154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	95	81
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.229	969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.223	980
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.351	2.183
Bens e Títulos a Receber	5.547	2.727
Despesas Antecipadas	107	491
Conta-Corrente com Cooperados	268	284
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.732**	**28415.569**
Realizável a Longo Prazo	236	242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	66
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	166	152
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**53.889**	**49.490**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.124	38.360
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.287	13.386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.287	13.386
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.236	1.315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.484	8.592
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.117	15.068
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	308	301
Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	276
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	114	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	835	727
Provisões	800	346
Provisão para IR e CSLL	800	346
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.911	2.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	479	986
Débitos Diversos	9.412	6.182
Conta-Corrente de Cooperados	20	20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**139.862**	**172.571**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.736	176.331
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.736	176.331
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.874	-3.760
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**111.688**	**157.971**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.639	157.737
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-950	234
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**28.174**	**14.599**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.017	757
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.285	6.524
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.245	1.874
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.873	1.779

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	23
Investimentos	4.472	4.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.472	4.470
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.854	10.498
Imóveis de Uso Próprio	2.393	2.443
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.393	2.443
Imobilizado de Uso Próprio	5.126	4.551
Hospitalares / Odontológicos	3.062	3.163
Não Hospitalares / Odontológicos	2.064	1.388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.460	987
Direito de Uso de Arrendamentos	1.875	2.516
Intangível	170	358
TOTAL DO ATIVO	**77.879**	**59.276**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,0%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	0,1%
Margem EBIT	8,7%	0,8%
Margem EBITDA	8,9%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,8%
COMB	88,3%	100,3%
COMBA	86,6%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	19,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**4.694**	**6.114**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	892	1.100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	892	1.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	134	391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	134	391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	794	957
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	794	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	957
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	233
Débitos Diversos	2.874	3.433
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**19.295**	**3.673**
Capital Social / Patrimônio Social	13.616	15.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16	16
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16	16
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.664	-11.613
TOTAL DO PASSIVO	**77.879**	**59.276**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.167	2.871
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.495	4.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.914	3.706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	258	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.323	774
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.665	4.423
RESULTADO BRUTO	**28.015**	**16.953**
Despesas de Comercialização	118	105
Despesas Administrativas	11.858	14.964
Resultado Financeiro Líquido	2.748	2.634
Receitas Financeiras	3.734	3.589
Despesas Financeiras	986	955
Resultado Patrimonial	54	449
Receitas Patrimoniais	54	449
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.107**	**450**
Imposto de Renda	649	254
Contribuição Social	234	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.224**	**103**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	93,8%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	303,6%	1514,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	622,09	578,99
Custo Médio Beneficiário	495,60	529,48

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA COSTA GOMES, 208 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 75901050 // Rio Verde/GO

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.025-1

CNPJ: 37.275.625/0001-76

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 63.199

Beneficiários em set/23: 68.561

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**63.280**	**55.230**
Disponível	3.070	5.134
Realizável	60.210	50.096
Aplicações Financeiras	27.346	30.495
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.765	21.155
Aplicações Livres	8.582	9.340
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.548	10.255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.404	5.887
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.017	1.937
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.126	2.431
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.251	2.873
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.818	1.496
Bens e Títulos a Receber	5.696	4.790
Despesas Antecipadas	432	124
Conta-Corrente com Cooperados	119	62
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**80.539**	**6281.316**
Realizável a Longo Prazo	16.857	16.448
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.338	14.923
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	26

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**58.205**	**51.862**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.039	29.363
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.102	7.654
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.033	7.589
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.478	3.136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.008	9.043
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.451	9.530
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	935	286
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	935	286
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.144	1.294
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.651	4.389
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	688	1.331
Débitos Diversos	17.404	14.148
Conta-Corrente de Cooperados	1.344	1.053

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**179.135**	**198.837**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.749	202.840
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	183.763	202.813
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	27
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.614	-4.002
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**143.106**	**159.870**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	144.184	159.909
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.078	-40
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**36.030**	**38.968**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.820	1.462
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.739	33.044
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.040	29.375
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.583	1.768

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.493	1.499
Investimentos	4.642	4.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.632	4.550
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	55.703	58.126
Imóveis de Uso Próprio	41.476	42.415
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	39.440	40.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.036	2.066
Imobilizado de Uso Próprio	12.338	13.146
Hospitalares / Odontológicos	11.193	12.255
Não Hospitalares / Odontológicos	1.145	891
Imobilizações em Curso	222	196
Outras Imobilizações	590	645
Direito de Uso de Arrendamentos	1.077	1.724
Intangível	3.336	2.182
TOTAL DO ATIVO	**143.819**	**136.546**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-0,4%
Margem EBIT	1,8%	0,4%
Margem EBITDA	2,1%	0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	80,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,1%
COMB	96,8%	97,5%
COMBA	95,4%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	20,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**21.511**	**20.876**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	48
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.134	3.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.134	3.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.745	14.196
Tributos e Contribuições	12.396	11.693
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.349	2.502
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.259	2.441
Débitos Diversos	1.314	958
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**63.004**	**63.807**
Capital Social / Patrimônio Social	38.603	39.406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.402	24.402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.402	24.402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**142.720**	**136.546**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	116	1.901
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-319	-483
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	772	-57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	-1.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	54
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	644	1.330
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.776	46.150
RESULTADO BRUTO	**66.135**	**74.014**
Despesas de Comercialização	3.294	4.121
Despesas Administrativas	27.081	29.935
Resultado Financeiro Líquido	2.672	5.843
Receitas Financeiras	4.787	7.354
Despesas Financeiras	2.116	1.511
Resultado Patrimonial	80	541
Receitas Patrimoniais	141	543
Despesas Patrimoniais	61	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.099**	**-775**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.099**	**-775**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,7%	42,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,5%	114,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	289,04	263,13
Custo Médio Beneficiário	230,68	211,36

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA RIO BRANCO, 933 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 78700180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.977-7 CNPJ: 24.676.884/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 64.422

Beneficiários em set/23: 68.083

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**56.570**	**61.295**
Disponível	6.368	1.934
Realizável	50.202	59.361
Aplicações Financeiras	27.117	27.134
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.834	22.489
Aplicações Livres	2.283	4.645
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.619	7.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.424	1.216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.435	2.165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.690	3.948
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	101
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.079	8.615
Despesas Diferidas	37	76
Créditos Tributários e Previdenciários	793	869
Bens e Títulos a Receber	7.393	14.612
Despesas Antecipadas	1.036	522
Conta-Corrente com Cooperados	127	104
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**121.666**	**104111.293**
Realizável a Longo Prazo	5.850	5.527
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	937	924
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.913	4.604

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**53.149**	**49.872**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.077	24.571
Provisões de Prêmios / Contraprestações	482	455
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	482	455
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.042	823
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.639	7.092
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.914	16.201
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.662	1.927
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	241	1.108
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.421	819
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.700	1.886
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.578	3.504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.452	5.280
Débitos Diversos	14.099	12.458
Conta-Corrente de Cooperados	581	246

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**173.078**	**202.207**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176.493	207.083
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176.493	207.083
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.415	-4.876
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**146.822**	**159.325**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.108	154.865
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.713	4.459
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**26.256**	**42.883**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.214	1.604
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.496	39.414
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.993	10.091
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.122	22.617

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.449	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.449	1.402
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113.729	103.776
Imóveis de Uso Próprio	69.578	65.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	68.313	63.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.265	1.269
Imobilizado de Uso Próprio	33.698	27.744
Hospitalares / Odontológicos	29.264	24.873
Não Hospitalares / Odontológicos	4.434	2.872
Imobilizações em Curso	9.766	10.084
Outras Imobilizações	32	32
Direito de Uso de Arrendamentos	655	799
Intangível	638	588
TOTAL DO ATIVO	**178.237**	**172.588**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	8,5%
Margem EBIT	4,8%	12,2%
Margem EBITDA	5,2%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,9%	7,9%
COMB	93,2%	87,4%
COMBA	93,0%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	16,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**27.897**	**29.886**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	426	413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	227	214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	199
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.260	7.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.260	7.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.571	21.296
Débitos Diversos	640	635
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**97.190**	**92.831**
Capital Social / Patrimônio Social	16.829	16.881
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.572	60.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.572	60.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.789	15.516
TOTAL DO PASSIVO	**178.237**	**172.588**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.381	6.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.370	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.899	8.582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.559	8.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	340	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.792	35.375
RESULTADO BRUTO	**51.438**	**77.437**
Despesas de Comercialização	916	1.692
Despesas Administrativas	13.636	15.922
Resultado Financeiro Líquido	279	250
Receitas Financeiras	2.724	3.899
Despesas Financeiras	2.445	3.649
Resultado Patrimonial	249	346
Receitas Patrimoniais	249	348
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.882**	**20.809**
Imposto de Renda	799	2.773
Contribuição Social	294	1.007
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.789**	**17.029**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,8%	60,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,4%	85,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	285,62	255,31
Custo Médio Beneficiário	242,01	200,85

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço

RODOVIA JOSÉ NELSON SCHINCARIOL (RODOVIA, 2500 - 0 / Bairro: CANJICA – CEP: 13301914 // Itu/SP

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.627-6

CNPJ: 58.837.188/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 50.877

Beneficiários em set/23: 51.668

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**64.585**	**64.837**
Disponível	743	533
Realizável	63.842	64.303
Aplicações Financeiras	33.848	40.760
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.176	23.663
Aplicações Livres	22.672	17.097
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.788	8.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.973	1.645
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7.645	850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	932	5.104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.238	1.088
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.500	8.338
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.151	2.476
Bens e Títulos a Receber	5.193	3.559
Despesas Antecipadas	148	289
Conta-Corrente com Cooperados	214	194
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**73.082**	**19476.999**
Realizável a Longo Prazo	13.916	15.143
Aplicações Financeiras	10.447	10.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.447	10.090
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	955	2.402
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	644	63

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**66.573**	**60.997**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.036	15.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.689	2.385
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.239	2.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	450	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	231
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.200	8.874
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.909	3.737
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.782	2.658
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	261	340
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.521	2.318
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.988	2.187
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.249	5.181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.324	19.896
Débitos Diversos	23.797	15.794
Conta-Corrente de Cooperados	398	54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**187.489**	**213.336**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	189.190	215.202
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189.702	215.150
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-512	52
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.701	-1.866
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**149.057**	**186.730**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.884	191.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	173	-4.997
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**38.432**	**26.606**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	141	166
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.193	24.917
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.614	22.772
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.228	1.703

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.870	2.589
Investimentos	3.765	3.531
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.122	2.987
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.122	2.987
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	643	543
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53.956	56.576
Imóveis de Uso Próprio	1.716	1.951
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	657	707
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.059	1.244
Imobilizado de Uso Próprio	33.717	35.587
Hospitalares / Odontológicos	26.423	26.401
Não Hospitalares / Odontológicos	7.293	9.186
Imobilizações em Curso	928	928
Outras Imobilizações	17.595	18.110
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.445	1.749
TOTAL DO ATIVO	**137.666**	**141.836**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	918,0%	-169,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	-10,0%
Margem EBIT	-1,3%	-4,7%
Margem EBITDA	-1,2%	-4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,5%	87,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,5%
COMB	89,2%	98,9%
COMBA	92,7%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,8%	-2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	17,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**72.574**	**68.211**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	841	518
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	841	518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.490	1.883
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.490	1.883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	563	1.361
Tributos e Contribuições	563	1.361
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68.007	64.264
Débitos Diversos	1.674	186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-1.481**	**12.627**
Capital Social / Patrimônio Social	27.752	31.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29.233	-18.579
TOTAL DO PASSIVO	**137.666**	**141.836**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,10
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.351	442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.403	10.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.632	9.504
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	596	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.281	34.312
RESULTADO BRUTO	**60.450**	**41.639**
Despesas de Comercialização	2.051	1.909
Despesas Administrativas	16.203	22.319
Resultado Financeiro Líquido	-7.122	-4.526
Receitas Financeiras	4.096	6.768
Despesas Financeiras	11.218	11.294
Resultado Patrimonial	1.784	256
Receitas Patrimoniais	2.220	1.650
Despesas Patrimoniais	436	1.394
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-13.597**	**-21.404**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-13.597**	**-21.404**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	39,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,1%	91,1%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	47,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-9395,0%	1023,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	402,23	351,09
Custo Médio Beneficiário	320,73	307,15

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço

RUA GASPAR MARTINS, 1482 - 0 / Bairro: NOSSA SENHORA MEDIANEIRA – CEP: 97060260 // Santa Maria/RS

0

Informações Cadastrais

Registro: 31.970-8

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 44.344

Beneficiários em set/23: 45.137

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**171.043**	**162.183**
Disponível	7.102	1.904
Realizável	163.941	160.279
Aplicações Financeiras	127.366	124.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.838	42.960
Aplicações Livres	78.528	81.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.333	9.814
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.749	2.768
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.583	7.046
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.516	11.496
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.187	1.337
Bens e Títulos a Receber	15.846	12.838
Despesas Antecipadas	560	511
Conta-Corrente com Cooperados	134	183
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**47.148**	**18347.112**
Realizável a Longo Prazo	6.999	6.903
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.960	6.881
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	38	22

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**75.420**	**80.663**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.381	42.743
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	8.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	8.319
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	811	719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.555	15.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.015	18.450
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	455	304
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	455	304
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.313	3.587
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.231	5.761
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.909	24.133
Conta-Corrente de Cooperados	130	4.135

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**233.985**	**260.042**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	235.178	261.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	226.858	269.497
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.319	-8.319
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.193	-1.135
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**190.150**	**234.369**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.586	231.356
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.564	3.014
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**43.835**	**25.673**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	954	1.807
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.808	53.533
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.578	47.056
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.641	3.681

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.807	7.401
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.807	7.401
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.332	32.792
Imóveis de Uso Próprio	16.408	16.575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.120	15.226
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.288	1.350
Imobilizado de Uso Próprio	6.920	6.559
Hospitalares / Odontológicos	3.878	3.304
Não Hospitalares / Odontológicos	3.042	3.255
Imobilizações em Curso	486	50
Outras Imobilizações	6.202	6.771
Direito de Uso de Arrendamentos	2.316	2.837
Intangível	10	16
TOTAL DO ATIVO	**218.191**	**209.295**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	2,4%
Margem EBIT	11,5%	4,0%
Margem EBITDA	11,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	90,1%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,1%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,2%
COMB	96,9%	107,4%
COMBA	92,3%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	108,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	23,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.031**	**16.880**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304	288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	294	277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.912	14.315
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.912	14.315
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.814	2.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**126.741**	**111.752**
Capital Social / Patrimônio Social	29.935	28.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	76.940	82.405
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.940	82.405
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.866	541
TOTAL DO PASSIVO	**218.191**	**209.295**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.589	2.797
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.358	-1.731
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.892	5.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.133	3.807
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-446	-52
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-188	-122
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.392	1.470
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.176	36.511
RESULTADO BRUTO	**80.062**	**77.640**
Despesas de Comercialização	6.746	7.956
Despesas Administrativas	29.959	36.956
Resultado Financeiro Líquido	11.635	13.704
Receitas Financeiras	13.139	15.326
Despesas Financeiras	1.504	1.622
Resultado Patrimonial	1.173	2.372
Receitas Patrimoniais	1.178	2.373
Despesas Patrimoniais	5	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**25.275**	**8.832**
Imposto de Renda	3.947	1.806
Contribuição Social	1.462	675
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**19.866**	**6.351**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	82,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,2%	87,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	576,54	483,70
Custo Médio Beneficiário	447,74	451,34

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA VICENTE PELICANO, 945 - 0 / Bairro: AZULVILLE – CEP: 13571000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.403-1

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 102.302

Beneficiários em set/23: 103.719

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**149.865**	**122.125**
Disponível	653	223
Realizável	149.212	121.902
Aplicações Financeiras	113.981	90.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.727	26.532
Aplicações Livres	85.255	64.271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.586	9.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.197	3.932
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.962	1.809
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.426	3.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.026	3.267
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.749	7.913
Bens e Títulos a Receber	9.633	9.975
Despesas Antecipadas	11	49
Conta-Corrente com Cooperados	226	180
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**129.381**	**180140.554**
Realizável a Longo Prazo	6.524	10.465
Aplicações Financeiras	979	4.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	979	4.804
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.545	5.661
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**72.067**	**76.451**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.990	22.707
Provisões de Prêmios / Contraprestações	575	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	575	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.527	1.420
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.400	6.168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.489	14.517
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.870	5.688
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	472	480
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.394	5.205
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	3
Provisões	1.093	1.190
Provisão para IR e CSLL	21	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.715	6.813
Débitos Diversos	1.796	15.148
Conta-Corrente de Cooperados	29.923	24.326
	658	579

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**368.610**	**434.928**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	378.644	446.638
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	378.512	446.679
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	-40
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.034	-11.710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**310.677**	**380.356**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	309.706	379.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	971	1.104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**57.933**	**54.572**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	26
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.558	39.795
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.028	28.142
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.995	0

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.335	6.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.335	5.105
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.335	5.105
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	1.117
Imobilizado	114.399	120.560
Imóveis de Uso Próprio	67.411	68.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	57.776	58.757
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.635	9.854
Imobilizado de Uso Próprio	31.701	35.487
Hospitalares / Odontológicos	19.335	21.521
Não Hospitalares / Odontológicos	12.366	13.966
Imobilizações em Curso	13.454	13.849
Outras Imobilizações	1.832	2.612
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.123	3.307
TOTAL DO ATIVO	**279.246**	**262.680**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	4,8%
Margem EBIT	8,6%	7,0%
Margem EBITDA	9,3%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,6%
COMB	94,9%	99,3%
COMBA	92,2%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	5,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**30.643**	**25.862**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.276	1.479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	598	703
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	678	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.001	23.161
Provisões para Tributos Diferidos	555	574
Provisões para Ações Judiciais	26.446	22.586
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	504	541
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	504	541
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.863	680
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**176.535**	**160.366**
Capital Social / Patrimônio Social	15.808	15.671
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	136.657	125.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	770	808
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	135.887	124.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.070	19.521
TOTAL DO PASSIVO	**279.246**	**262.680**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,60

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.535	11.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	480	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.219	10.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.690	7.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.587	1.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	942	1.077
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.883	15.367
RESULTADO BRUTO	**68.806**	**84.079**
Despesas de Comercialização	986	1.642
Despesas Administrativas	38.412	49.870
Resultado Financeiro Líquido	10.749	8.127
Receitas Financeiras	13.109	13.232
Despesas Financeiras	2.360	5.105
Resultado Patrimonial	89	516
Receitas Patrimoniais	384	701
Despesas Patrimoniais	294	185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**29.324**	**24.911**
Imposto de Renda	3.727	3.067
Contribuição Social	1.381	1.147
Impostos Diferidos	-20	-27
Participações sobre o Lucro	203	0
RESULTADO LÍQUIDO	**24.032**	**20.723**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	45,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,2%	63,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	391,38	351,53
Custo Médio Beneficiário	329,16	307,08

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. HERMILIO ALVES, 210 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36307328 // São João del Rei/MG

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.392-6

CNPJ: 25.329.079/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 21.657

Beneficiários em set/23: 22.104

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**58.420**	**53.044**
Disponível	6.278	10.739
Realizável	52.142	42.305
Aplicações Financeiras	29.818	26.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.677	8.319
Aplicações Livres	19.141	18.008
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.792	9.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.656	7.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	457	347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.472	1.953
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	430	673
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.430	4.241
Bens e Títulos a Receber	3.586	1.092
Despesas Antecipadas	80	68
Conta-Corrente com Cooperados	6	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**23.765**	**621.734**
Realizável a Longo Prazo	17.902	16.002
Aplicações Financeiras	473	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	473	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.006	15.579
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**28.939**	**25.326**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.961	18.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.429	6.739
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.429	6.739
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	923	895
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.564	3.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.044	6.641
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.906	1.336
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.184	1.255
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	47
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.665	33
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	209
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.766	3.630
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	1.981	1.898
	305	247

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**67.082**	**82.264**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.049	83.951
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.049	83.951
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.968	-1.687
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**51.348**	**63.346**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.945	60.765
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-597	2.581
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.733**	**18.918**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	195	199
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.029	6.849
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.881	2.488
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	690	1.715

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.136	4.032
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.136	4.032
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.690	1.660
Imóveis de Uso Próprio	523	564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	523	564
Imobilizado de Uso Próprio	550	478
Hospitalares / Odontológicos	118	118
Não Hospitalares / Odontológicos	432	360
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	40
TOTAL DO ATIVO	**82.185**	**74.778**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	8,2%
Margem EBIT	13,4%	14,2%
Margem EBITDA	13,6%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,4%
COMB	87,9%	88,7%
COMBA	85,0%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,9%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,0	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	21,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**17.691**	**16.051**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	1.495
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.216	14.557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.216	14.557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.556**	**33.401**
Capital Social / Patrimônio Social	18.463	18.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.692	10.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.692	10.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.402	4.309
TOTAL DO PASSIVO	**82.185**	**74.778**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	458	2.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.763	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.002	1.553
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	338	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	423	621
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.719	7.451
RESULTADO BRUTO	**17.254**	**23.388**
Despesas de Comercialização	351	391
Despesas Administrativas	7.308	9.304
Resultado Financeiro Líquido	2.243	1.063
Receitas Financeiras	3.015	4.105
Despesas Financeiras	772	3.043
Resultado Patrimonial	125	1.556
Receitas Patrimoniais	140	1.559
Despesas Patrimoniais	16	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.125**	**8.677**
Imposto de Renda	1.268	1.347
Contribuição Social	463	494
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-7	124
RESULTADO LÍQUIDO	**6.402**	**6.712**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,1%	123,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	333,60	316,06
Custo Médio Beneficiário	254,78	243,02

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36680000 // São João Nepomuceno/MG

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.763-8

CNPJ: 71.186.886/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.722

Beneficiários em set/23: 6.646

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.018**	**10.407**
Disponível	70	34
Realizável	10.948	10.373
Aplicações Financeiras	9.362	9.047
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.417	3.138
Aplicações Livres	5.945	5.909
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.453	1.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	605	528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	52	43
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	160	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	635	568
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	23
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	76
Bens e Títulos a Receber	8	0
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.536**	**02.500**
Realizável a Longo Prazo	706	701
Aplicações Financeiras	21	16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21	16
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.268**	**3.310**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.477	2.956
Provisões de Prêmios / Contraprestações	453	902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	435	410
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	478
Provisão para Remissão	18	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	210
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.806	1.840
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	486	37
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	484	37
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	233
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**13.552**	**15.572**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.700	15.686
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.231	16.173
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	469	-488
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-148	-114
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.877**	**14.112**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.893	13.625
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	487
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.675**	**1.460**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	381	755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	94
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	80	94

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	539	513
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	344	318
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.291	1.286
Imóveis de Uso Próprio	940	986
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	940	986
Imobilizado de Uso Próprio	188	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	188	138
Imobilizações em Curso	163	163
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**13.554**	**12.907**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-2,3%
Margem EBIT	7,9%	0,4%
Margem EBITDA	8,4%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,5%	19,8%
COMB	99,6%	110,8%
COMBA	93,5%	104,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	112,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**956**	**922**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	27
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	924	895
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	924	895
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.625**	**8.675**
Capital Social / Patrimônio Social	5.879	5.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.746	2.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.746	2.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**12.849**	**12.907**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,21	3,05
LC (Liquidez Corrente)	3,37	3,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	415	315
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	341	281
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.721**	**1.993**
Despesas de Comercialização	44	73
Despesas Administrativas	2.575	3.071
Resultado Financeiro Líquido	853	1.023
Receitas Financeiras	920	1.122
Despesas Financeiras	67	98
Resultado Patrimonial	26	96
Receitas Patrimoniais	26	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**980**	**-32**
Imposto de Renda	175	235
Contribuição Social	100	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**705**	**-360**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,0%	48,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	203,01	166,23
Custo Médio Beneficiário	154,75	155,82

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV BADY BASSITT, 3877 - 0 / Bairro: VILA IMPERIAL – CEP: 15015700 // São José do Rio Preto/SP

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.510-0

CNPJ: 45.100.138/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 210.332

Beneficiários em set/23: 218.830

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**521.477**	**476.140**
Disponível	217	4.924
Realizável	521.260	471.216
Aplicações Financeiras	327.217	339.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	143.999	133.180
Aplicações Livres	183.219	205.857
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124.881	78.318
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.849	12.668
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	18.974	16.487
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	84.048	49.159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.333	10.600
Despesas Diferidas	5.328	3.704
Créditos Tributários e Previdenciários	20.695	14.191
Bens e Títulos a Receber	27.790	23.202
Despesas Antecipadas	1.975	1.146
Conta-Corrente com Cooperados	1.042	1.017
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**92.667**	**1.01798.095**
Realizável a Longo Prazo	19.867	21.690
Aplicações Financeiras	13.049	11.975
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	13.049	11.975
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.187	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.847	4.708
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	784	5.007

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**244.825**	**197.799**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157.354	125.904
Provisões de Prêmios / Contraprestações	679	652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	679	652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.544	1.483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102.651	78.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52.480	45.592
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.570	10.014
Contraprestações / Prêmios a Restituir	126	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.675	1.399
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	936	446
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15.833	8.169
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.381	9.608
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.380	12.918
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	45.097	38.542
	42	813

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**819.102**	**948.954**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	833.008	966.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	832.961	966.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	38
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.906	-17.519
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**724.143**	**850.655**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	717.255	844.874
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.888	5.782
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**94.959**	**98.298**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	665	841
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73.975	92.212
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	62.610	78.263
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.397	8.485

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.837	9.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.835	9.671
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	61.415	64.102
Imóveis de Uso Próprio	39.411	40.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.203	34.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.209	6.391
Imobilizado de Uso Próprio	10.106	10.248
Hospitalares / Odontológicos	6.732	6.912
Não Hospitalares / Odontológicos	3.375	3.336
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.562	8.042
Direito de Uso de Arrendamentos	4.336	4.891
Intangível	1.547	2.630
TOTAL DO ATIVO	**614.144**	**574.235**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	4,1%
Margem EBIT	5,3%	6,0%
Margem EBITDA	5,6%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,6%
COMB	97,8%	99,8%
COMBA	94,1%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,3	36,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	33,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**101.466**	**104.694**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.060	1.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.060	1.134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94.100	95.864
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85.111	87.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.306	7.697
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**267.853**	**271.742**
Capital Social / Patrimônio Social	77.239	76.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	164.251	164.251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.385	2.385
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	161.866	161.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.363	31.271
TOTAL DO PASSIVO	**614.144**	**574.235**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.968	5.463
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.378	-5.104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.273	-3.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.344	2.796
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.160	3.000
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.768	-9.000
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70.048	84.384
RESULTADO BRUTO	**155.703**	**199.660**
Despesas de Comercialização	7.982	6.973
Despesas Administrativas	69.219	89.762
Resultado Financeiro Líquido	31.382	43.146
Receitas Financeiras	41.564	50.937
Despesas Financeiras	10.182	7.791
Resultado Patrimonial	1.164	1.200
Receitas Patrimoniais	1.164	2.034
Despesas Patrimoniais	0	833
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**30.245**	**52.679**
Imposto de Renda	3.623	7.310
Contribuição Social	1.447	2.781
Impostos Diferidos	-1.187	0
Participações sobre o Lucro	-2	4.052
RESULTADO LÍQUIDO	**26.363**	**38.535**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,3%	111,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	410,49	372,91
Custo Médio Beneficiário	361,95	333,69

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10 ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM AQUÁRIUS – CEP: 12246870 // São José dos Campos/SP

UNIMED SJC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.187-2

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 110.543

Beneficiários em set/23: 109.698

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**183.717**	**179.667**
Disponível	2.628	2.290
Realizável	181.089	177.378
Aplicações Financeiras	101.482	95.786
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.940	72.536
Aplicações Livres	22.543	23.250
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.185	40.004
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.275	25.446
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.222	2.833
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.578	11.277
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110	448
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.038	12.890
Despesas Diferidas	1.914	1.816
Créditos Tributários e Previdenciários	1.455	2.643
Bens e Títulos a Receber	19.881	23.485
Despesas Antecipadas	1.134	753
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**149.695**	**0151.780**
Realizável a Longo Prazo	27.280	26.202
Aplicações Financeiras	0	1.811
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1.811
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.123	16.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.157	8.003

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**138.586**	**128.401**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.742	71.266
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.031	11.194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.074	10.291
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	957	902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.866	9.335
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.827	26.179
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.019	24.559
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.092	4.689
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	169
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.980	4.521
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.051	1.054
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.047	11.478
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	2.591
Débitos Diversos	43.513	37.199
Conta-Corrente de Cooperados	124	124

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**453.225**	**545.161**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	456.577	549.519
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	456.547	549.509
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.352	-4.358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**394.291**	**464.382**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	392.831	461.537
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.460	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**58.935**	**80.779**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	64
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.575	13.988
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.867	2.414
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	838	1.224

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.736	7.521
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.579	7.412
Outros Investimentos	157	109
Imobilizado	113.994	117.196
Imóveis de Uso Próprio	2.764	2.825
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.584	2.644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	18.112	18.685
Hospitalares / Odontológicos	11.728	12.008
Não Hospitalares / Odontológicos	6.385	6.677
Imobilizações em Curso	1.015	751
Outras Imobilizações	19.765	20.409
Direito de Uso de Arrendamentos	72.338	74.527
Intangível	685	860
TOTAL DO ATIVO	**333.412**	**331.447**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	0,4%
Margem EBIT	0,4%	2,2%
Margem EBITDA	1,0%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,2%
COMB	99,0%	98,0%
COMBA	97,4%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	20,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**101.758**	**103.835**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.048	8.358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.206	1.290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.842	7.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.541	24.212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.541	24.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	359	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	68.810	71.265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**93.068**	**99.212**
Capital Social / Patrimônio Social	67.199	68.193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.983	31.019
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.238	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.745	29.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.114	0
TOTAL DO PASSIVO	**333.412**	**331.447**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	870	10.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	-581
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.832	12.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	898	1.185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.765	10.987
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.165	13.841
RESULTADO BRUTO	**52.926**	**82.654**
Despesas de Comercialização	3.400	4.038
Despesas Administrativas	50.866	66.100
Resultado Financeiro Líquido	7.321	9.623
Receitas Financeiras	11.390	15.370
Despesas Financeiras	4.070	5.747
Resultado Patrimonial	469	-1.017
Receitas Patrimoniais	728	951
Despesas Patrimoniais	259	1.968
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.140**	**6.120**
Imposto de Renda	2.182	2.994
Contribuição Social	792	1.086
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-5.114**	**2.040**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	35,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,1%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	55,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	258,2%	234,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	458,21	407,60
Custo Médio Beneficiário	398,25	346,83

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37470000 // São Lourenço/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.008-8

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 53.997

Beneficiários em set/23: 51.201

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.415**	**22.282**
Disponível	956	767
Realizável	19.459	21.515
Aplicações Financeiras	8.418	11.464
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.545	5.584
Aplicações Livres	3.873	5.880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.974	4.092
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.956	3.219
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	143	106
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	375	510
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	500	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.109	1.450
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.072	1.044
Bens e Títulos a Receber	3.731	3.272
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	155	193
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**121.152**	**193102.702**
Realizável a Longo Prazo	15.122	13.968
Aplicações Financeiras	2.560	2.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.560	2.277
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.289	11.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	273	251

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**20.467**	**20.530**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.339	8.563
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.032	1.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.032	1.724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	794	1.223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.558	2.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.955	2.882
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	635	256
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	322	127
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	129
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.583	1.589
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.915	1.762
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.175	1.170
Débitos Diversos	6.565	6.945
Conta-Corrente de Cooperados	255	246

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**50.535**	**57.670**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.662	59.229
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.196	59.229
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.466	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.127	-1.559
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**39.296**	**39.838**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.757	41.953
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.539	-2.115
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.239**	**17.833**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	536	549
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.413	14.059
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	790	234
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.303	1.527

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.084	3.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.050	1.050
Participações Societárias Método de Custo	3.034	2.823
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101.456	84.587
Imóveis de Uso Próprio	5.191	5.288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.284	2.381
Imobilizado de Uso Próprio	2.730	1.842
Hospitalares / Odontológicos	1.204	484
Não Hospitalares / Odontológicos	1.526	1.358
Imobilizações em Curso	89.200	72.701
Outras Imobilizações	2.031	1.897
Direito de Uso de Arrendamentos	2.304	2.860
Intangível	489	274
TOTAL DO ATIVO	**141.567**	**124.984**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,5%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	11,0%
Margem EBIT	3,9%	13,2%
Margem EBITDA	4,4%	14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	69,1%
DC (despesas comercialização)	3,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	18,4%	21,9%
COMB	100,1%	93,3%
COMBA	98,6%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	77,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	24,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**73.034**	**58.056**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.658	12.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.658	12.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54.455	40.942
Débitos Diversos	4.921	4.576
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**48.066**	**46.398**
Capital Social / Patrimônio Social	7.548	6.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.991	39.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.991	39.149
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	527	564
TOTAL DO PASSIVO	**141.567**	**124.984**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,09

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.320	12.298
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.098	-1.207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	812	550
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	296	327
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	192	222
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	324	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.066	13.309
RESULTADO BRUTO	**23.475**	**33.099**
Despesas de Comercialização	1.994	1.306
Despesas Administrativas	9.313	12.650
Resultado Financeiro Líquido	780	3.118
Receitas Financeiras	1.763	3.400
Despesas Financeiras	983	282
Resultado Patrimonial	328	992
Receitas Patrimoniais	328	994
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.012**	**7.529**
Imposto de Renda	186	709
Contribuição Social	73	264
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	186
RESULTADO LÍQUIDO	**753**	**6.370**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,7%	67,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	21,9%	26,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	194,5%	169,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	108,99	88,66
Custo Médio Beneficiário	81,59	61,24

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37950000 // São Sebastião do Paraíso/MG

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.735-2

CNPJ: 66.453.168/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.773

Beneficiários em set/23: 7.883

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**28.440**	**29.164**
Disponível	37	153
Realizável	28.403	29.011
Aplicações Financeiras	23.824	22.274
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.874	5.443
Aplicações Livres	17.951	16.831
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.126	1.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.121	971
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	33	54
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	332	182
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	641	361
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	566	888
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.443	1.185
Bens e Títulos a Receber	432	3.084
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**16.470**	**1216.546**
Realizável a Longo Prazo	1.886	1.889
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.886	1.889
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.549**	**7.325**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.878	5.449
Provisões de Prêmios / Contraprestações	202	154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	202	154
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	160
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.083	1.853
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.414	3.282
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	5
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	147	2
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	474	481
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	481	546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	246	0
Débitos Diversos	1.321	843
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**29.580**	**36.573**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.091	37.281
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.091	37.281
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-511	-708
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.198**	**22.142**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.066	21.868
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	132	273
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.382**	**14.431**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	901	1.005
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.003	2.002
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.822	1.760

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.747	2.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.747	2.633
Imobilizado	11.673	11.847
Imóveis de Uso Próprio	9.727	9.899
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.727	9.899
Imobilizado de Uso Próprio	1.946	1.948
Hospitalares / Odontológicos	72	72
Não Hospitalares / Odontológicos	1.874	1.876
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	164	177
TOTAL DO ATIVO	**44.910**	**45.710**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	46,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	19,8%
Margem EBIT	11,7%	23,4%
Margem EBITDA	12,9%	24,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,8%	60,3%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	20,7%
COMB	97,1%	83,0%
COMBA	87,0%	75,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,6%	9,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	30,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.886**	**1.889**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	296	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**34.475**	**36.496**
Capital Social / Patrimônio Social	2.270	2.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.661	28.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.661	28.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.544	6.133
TOTAL DO PASSIVO	**44.910**	**45.710**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,30	4,96
LC (Liquidez Corrente)	3,33	3,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	181	242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	486	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	385	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	-81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.823	4.808
RESULTADO BRUTO	**9.800**	**17.039**
Despesas de Comercialização	583	730
Despesas Administrativas	5.939	7.534
Resultado Financeiro Líquido	3.396	3.511
Receitas Financeiras	3.778	4.147
Despesas Financeiras	382	635
Resultado Patrimonial	205	388
Receitas Patrimoniais	205	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.055**	**7.866**
Imposto de Renda	320	407
Contribuição Social	192	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.544**	**7.215**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	20,2%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	79,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,3%	25,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	417,82	397,92
Custo Médio Beneficiário	312,46	240,04

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º ANDAR / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1410000 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.680-1

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 731.395

Beneficiários em set/23: 841.703

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**139.100**	**107.544**
Disponível	1.507	571
Realizável	137.594	106.972
Aplicações Financeiras	114.961	96.556
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.671	6.054
Aplicações Livres	105.289	90.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.192	3.675
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.144	3.488
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.047	186
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.466	2.358
Créditos Tributários e Previdenciários	12.491	3.666
Bens e Títulos a Receber	359	668
Despesas Antecipadas	126	49
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**37.295**	**034.769**
Realizável a Longo Prazo	29.020	27.306
Aplicações Financeiras	12.890	15.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.672	11.393
Aplicações Livres	2.218	4.172
Créditos Tributários e Previdenciários	1.151	513
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.022	3.820
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.956	7.408
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**27.778**	**23.526**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.303	16.067
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.126	1.052
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.126	1.052
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.980	11.033
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.198	3.983
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.511	2.099
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	20
Comercialização sobre Operações	2.387	2.078
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.559	1.274
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.405	4.086
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**129.362**	**146.870**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.706	154.062
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.706	154.062
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.344	-7.192
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**60.970**	**69.686**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.755	69.635
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	51
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**68.392**	**77.183**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	555	192
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.459	4.588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.459	4.588
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.459	4.588
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	425	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	425	478
Hospitalares / Odontológicos	141	176
Não Hospitalares / Odontológicos	284	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.392	2.397
TOTAL DO ATIVO	**176.395**	**142.312**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,9%	50,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	15,0%
Margem EBIT	32,5%	23,9%
Margem EBITDA	33,9%	24,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,1%	47,4%
DC (despesas comercialização)	10,9%	10,8%
DA (despesas administrativas)	21,2%	26,4%
COMB	79,3%	84,6%
COMBA	71,0%	77,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,7%	87,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,5	57,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**12.879**	**9.503**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.421	9.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.421	9.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	207
Tributos e Contribuições	458	207
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**135.739**	**109.284**
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.151	41.151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.151	41.151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-9	-2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.462	0
TOTAL DO PASSIVO	**176.395**	**142.312**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,34	4,31
LC (Liquidez Corrente)	5,01	4,57

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.377	3.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.396	3.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	981	419
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	248	142
RESULTADO BRUTO	**64.573**	**73.640**
Despesas de Comercialização	14.152	15.792
Despesas Administrativas	27.439	38.717
Resultado Financeiro Líquido	15.184	12.770
Receitas Financeiras	17.086	13.959
Despesas Financeiras	1.902	1.189
Resultado Patrimonial	870	-405
Receitas Patrimoniais	870	5.492
Despesas Patrimoniais	0	5.897
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**38.787**	**31.353**
Imposto de Renda	9.301	7.465
Contribuição Social	3.451	2.857
Impostos Diferidos	-948	-1.486
Participações sobre o Lucro	521	451
RESULTADO LÍQUIDO	**26.462**	**22.065**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,0%	30,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	17,27	17,08
Custo Médio Beneficiário	8,14	8,11

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - Edifício Seguros, andares térreo ao 9º, / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1410901 // São Paulo/SP

SEGUROS UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 00.070-1 CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 696.773

Beneficiários em set/23: 774.480

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.063.598**	**1.733.574**
Disponível	9.150	185
Realizável	2.054.448	1.733.389
Aplicações Financeiras	1.787.168	1.565.900
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	697.671	636.560
Aplicações Livres	1.089.498	929.340
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116.869	57.852
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112.859	54.310
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.372	1.244
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.638	2.298
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	45.550	30.190
Créditos Tributários e Previdenciários	83.872	56.277
Bens e Títulos a Receber	17.911	21.746
Despesas Antecipadas	3.078	1.423
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**358.239**	**0341.264**
Realizável a Longo Prazo	214.843	222.262
Aplicações Financeiras	76.682	88.439
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.638	88.399
Aplicações Livres	43	39
Créditos Tributários e Previdenciários	24.527	17.742
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	53.360	55.932
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.273	60.149
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**858.499**	**706.343**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	688.960	559.242
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.963	17.610
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.645	13.261
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.319	4.350
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.598	14.312
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	311.298	219.530
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	338.101	307.790
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	84.786	84.427
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	298	4.085
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.532	20.676
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	57.956	59.665
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.388	17.116
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59.365	45.558
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.527.802**	**3.880.254**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.561.250	3.914.123
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.561.290	3.913.997
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	125
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33.448	-33.869
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.955.954**	**3.355.564**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.925.643	3.292.594
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30.311	62.970
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**571.848**	**524.690**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.387	756
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	642	20.410
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108.861	87.646
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	108.861	87.646
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	108.861	87.646
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.087	12.866
Imóveis de Uso Próprio	9.170	9.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.170	9.403
Imobilizado de Uso Próprio	2.917	3.462
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.917	3.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22.448	18.491
TOTAL DO ATIVO	**2.421.837**	**2.074.838**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	4,1%
Margem EBIT	8,6%	6,3%
Margem EBITDA	8,8%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	86,5%
DC (despesas comercialização)	5,5%	5,4%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,1%
COMB	96,3%	99,0%
COMBA	91,7%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	23,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**107.468**	**105.212**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.632	26.558
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.725	4.655
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.406	19.481
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.501	2.422
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.295	68.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76.402	65.943
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.511	8.704
Tributos e Contribuições	6.511	8.704
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.030	1.030
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.455.871**	**1.263.283**
Capital Social / Patrimônio Social	750.000	750.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	513.062	513.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	513.062	513.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	179	221
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	192.630	0
TOTAL DO PASSIVO	**2.421.837**	**2.074.838**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,45

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	642	20.410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.946	35.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.531	24.319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.489	4.166
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.926	6.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166	604
RESULTADO BRUTO	**542.931**	**510.716**
Despesas de Comercialização	194.972	209.796
Despesas Administrativas	245.468	275.711
Resultado Financeiro Líquido	176.095	196.332
Receitas Financeiras	190.215	209.321
Despesas Financeiras	14.120	12.989
Resultado Patrimonial	21.475	17.998
Receitas Patrimoniais	21.475	17.998
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**299.895**	**238.934**
Imposto de Renda	61.381	42.863
Contribuição Social	37.261	27.993
Impostos Diferidos	402	-62
Participações sobre o Lucro	8.221	7.598
RESULTADO LÍQUIDO	**192.630**	**160.541**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,3%	64,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	511,57	472,70
Custo Médio Beneficiário	428,61	408,70

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA SOCORRO, 100 - 0 / Bairro: SAO JOSE – CEP: 49015300 // Aracaju/SE

UNMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.766-8

CNPJ: 13.360.276/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 85.792

Beneficiários em set/23: 86.160

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**198.419**	**176.788**
Disponível	111	2.209
Realizável	198.308	174.579
Aplicações Financeiras	141.381	130.182
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.617	89.302
Aplicações Livres	44.765	40.880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.563	25.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.607	15.424
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.735	2.326
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.221	7.616
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	718	1.662
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.414	7.802
Bens e Títulos a Receber	7.853	9.288
Despesas Antecipadas	378	279
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**120.325**	**0115.943**
Realizável a Longo Prazo	35.586	30.538
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	904	13
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.185	25.372
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.211	30

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**179.078**	**182.523**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	126.406	135.794
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.056	37.470
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.643	17.712
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	18.339
Provisão para Remissão	1.412	1.418
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.736	1.950
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68.792	59.598
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.823	36.776
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	382	1.647
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	334	798
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	48	831
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	9.109	0
Provisão para IR e CSLL	8.965	0
Provisões para Ações Judiciais	144	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.544	10.437
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.707	16.063
Débitos Diversos	19.310	18.098
Conta-Corrente de Cooperados	619	482

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**440.895**	**499.098**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	450.645	503.755
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	432.291	521.705
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.354	-17.950
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.750	-4.657
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**358.810**	**506.129**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	360.764	498.397
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.953	7.731
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**82.085**	**-7.031**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	248
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.371	2.453
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	368	349
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	570	1.588

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.285	5.123
Investimentos	39.470	38.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	36.087	35.631
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	36.087	35.631
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.383	3.135
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.261	43.771
Imóveis de Uso Próprio	33.541	33.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.807
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.735	29.816
Imobilizado de Uso Próprio	7.007	7.496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.007	7.496
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.712	2.652
Intangível	3.008	2.869
TOTAL DO ATIVO	**318.744**	**292.731**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,9%	-781,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-12,8%
Margem EBIT	9,3%	-11,2%
Margem EBITDA	9,5%	-10,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	101,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	7,7%
COMB	89,1%	110,1%
COMBA	87,3%	107,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,9	42,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**98.738**	**102.061**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.745	12.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.578	1.588
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.019	717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.147	10.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63.531	48.177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63.395	48.120
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.514	3.346
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	215	317
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.300	3.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.590	36.675
Débitos Diversos	358	1.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**40.928**	**8.147**
Capital Social / Patrimônio Social	19.359	20.174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.496	51.605
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	99	25
Reservas de Reavaliação	194	194
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.202	51.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29.927	-63.632
TOTAL DO PASSIVO	**318.744**	**292.731**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,97

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	433	515
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.128	12.328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.967	13.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	271	460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-110	-1.808
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.200	17.226
RESULTADO BRUTO	**65.481**	**-16.499**
Despesas de Comercialização	4.450	4.932
Despesas Administrativas	29.855	38.391
Resultado Financeiro Líquido	9.496	13.207
Receitas Financeiras	16.386	21.033
Despesas Financeiras	6.890	7.826
Resultado Patrimonial	159	59
Receitas Patrimoniais	167	652
Despesas Patrimoniais	8	592
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**33.884**	**-63.632**
Imposto de Renda	6.587	0
Contribuição Social	2.378	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**24.919**	**-63.632**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,2%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	678,8%	3493,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	570,81	481,00
Custo Médio Beneficiário	440,55	505,12

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - 0 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 35700102 // Sete Lagoas/MG

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.953-4

CNPJ: 24.014.235/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 49.615

Beneficiários em set/23: 49.581

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**38.090**	**36.621**
Disponível	253	262
Realizável	37.837	36.359
Aplicações Financeiras	18.412	20.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.494	14.201
Aplicações Livres	2.918	5.887
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.988	11.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.911	5.103
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.079	3.688
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.085	2.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	912	781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.828	1.499
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.237	2.135
Bens e Títulos a Receber	2.316	879
Despesas Antecipadas	56	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**28.842**	**021.458**
Realizável a Longo Prazo	4.860	5.125
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.860	5.125
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**30.804**	**26.787**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.684	19.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.459	3.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.320	3.188
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	139	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.877	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.921	7.225
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.426	5.294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.280	866
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	405	513
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	875	353
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.272	1.228
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.247	1.844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	421	1.757
Débitos Diversos	2.832	1.731
Conta-Corrente de Cooperados	69	193

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**107.849**	**127.653**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.476	129.945
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.464	129.830
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	114
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.627	-2.292
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**74.138**	**91.742**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.006	90.450
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-868	1.292
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**33.711**	**35.911**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.131	4.448
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	81	121
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.669	2.540

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.683	8.305
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.152	6.893
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.986	4.027
Participações em Outras Sociedades	3.166	2.866
Participações Societárias Método de Custo	1.530	1.412
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.088	7.872
Imóveis de Uso Próprio	4.415	4.582
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.415	4.582
Imobilizado de Uso Próprio	2.144	2.844
Hospitalares / Odontológicos	1.174	1.879
Não Hospitalares / Odontológicos	970	965
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	515	432
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	211	156
TOTAL DO ATIVO	**66.932**	**58.079**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	-1,2%
Margem EBIT	9,6%	0,3%
Margem EBITDA	10,7%	1,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,5%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,0%
COMB	81,7%	85,9%
COMBA	79,8%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	28,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.750**	**7.130**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.859	2.874
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	207	222
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.652	2.652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.827	3.192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.827	3.192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.064	1.064
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**29.378**	**24.163**
Capital Social / Patrimônio Social	16.020	16.018
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.375	6.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.375	6.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.983	2.007
TOTAL DO PASSIVO	**66.932**	**58.079**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	381	1.787
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.279	11.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.536	8.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.599	2.408
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-367	-144
Provisão para Perdas Sobre Créditos	510	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.891	6.921
RESULTADO BRUTO	**26.744**	**29.425**
Despesas de Comercialização	225	250
Despesas Administrativas	13.835	17.810
Resultado Financeiro Líquido	2.499	2.111
Receitas Financeiras	3.118	3.290
Despesas Financeiras	619	1.180
Resultado Patrimonial	494	-7.197
Receitas Patrimoniais	542	414
Despesas Patrimoniais	48	7.611
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.670**	**-834**
Imposto de Renda	500	456
Contribuição Social	187	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**8.983**	**-1.462**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	79,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,8%	140,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	239,88	211,56
Custo Médio Beneficiário	164,36	151,44

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. PRES. JUSCELINO KUBITSCHECK DE OLIVE, 736 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18035060 // Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.829-5

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 124.091

Beneficiários em set/23: 134.410

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**198.617**	**190.816**
Disponível	73.063	74.668
Realizável	125.554	116.148
Aplicações Financeiras	36.337	33.349
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.337	33.349
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.518	28.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.761	6.477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	30.757	21.649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.633	13.005
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.691	10.470
Bens e Títulos a Receber	31.420	30.446
Despesas Antecipadas	765	510
Conta-Corrente com Cooperados	190	242
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**386.290**	**242340.409**
Realizável a Longo Prazo	46.723	48.420
Aplicações Financeiras	38.242	40.029
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	38.242	40.029
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.311	8.344
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	170	47

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**162.603**	**175.985**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.330	41.870
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.051	6.557
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.902	5.587
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.148	970
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.603	1.825
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.819	29.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.858	4.084
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.497	3.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	743	955
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.754	2.134
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	730	1.515
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.862	25.463
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.769	33.534
Débitos Diversos	78.393	68.700
Conta-Corrente de Cooperados	3.022	1.813

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**770.609**	**889.675**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	771.930	878.307
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	772.213	878.636
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-283	-329
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.321	11.368
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**670.222**	**773.952**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	668.448	779.395
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.774	-5.443
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**100.387**	**115.723**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124.293	129.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	108.548	111.838
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.085	6.986
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	692	114

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.780	34.129
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20	20
Participações Societárias Método de Custo	33.760	34.109
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	305.506	257.746
Imóveis de Uso Próprio	167.318	160.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.026	96.115
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	72.292	63.928
Imobilizado de Uso Próprio	52.592	45.228
Hospitalares / Odontológicos	46.479	39.651
Não Hospitalares / Odontológicos	6.113	5.577
Imobilizações em Curso	68.461	31.677
Outras Imobilizações	9.089	10.950
Direito de Uso de Arrendamentos	8.046	9.849
Intangível	280	114
TOTAL DO ATIVO	**584.907**	**531.225**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	4,0%
Margem EBIT	8,3%	6,1%
Margem EBITDA	8,4%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,0%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,6%
COMB	94,7%	95,3%
COMBA	93,8%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	13,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**158.982**	**126.837**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.164	4.059
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.533	1.428
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.631	2.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79.219	82.484
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	76.799	80.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67.411	32.106
Débitos Diversos	8.187	8.187
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**214.335**	**228.404**
Capital Social / Patrimônio Social	118.557	110.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.778	82.694
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91.080	77.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	34.980
TOTAL DO PASSIVO	**535.920**	**531.225**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.967	10.335
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9.191	-11.750
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.491	18.495
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.194	13.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.297	5.145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	101.893	117.222
RESULTADO BRUTO	**224.384**	**238.280**
Despesas de Comercialização	5.771	7.075
Despesas Administrativas	54.064	66.985
Resultado Financeiro Líquido	7.306	10.956
Receitas Financeiras	19.621	24.811
Despesas Financeiras	12.315	13.855
Resultado Patrimonial	156	5.691
Receitas Patrimoniais	564	6.035
Despesas Patrimoniais	407	344
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**51.737**	**40.147**
Imposto de Renda	1.943	3.573
Contribuição Social	808	1.295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**48.987**	**35.279**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,2%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	58,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,0%	132,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	643,90	603,12
Custo Médio Beneficiário	560,23	524,35

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58802000 // Sousa/PB

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.315-3 CNPJ: 24.294.787/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 2.041

Beneficiários em set/23: 1.974

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.074**	**10.360**
Disponível	6	203
Realizável	10.068	10.157
Aplicações Financeiras	9.055	9.791
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.081	2.835
Aplicações Livres	5.973	6.956
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	602	230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	595	223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	136	29
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7
Bens e Títulos a Receber	248	82
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	18
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.714**	**187.900**
Realizável a Longo Prazo	3	3
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.229**	**3.787**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.884	3.157
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.363	647
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.341	629
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	269	214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	906	969
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.347	1.326
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	70
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	70
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	410
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	115	145
Conta-Corrente de Cooperados	6	6

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.235**	**14.745**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.355	14.903
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.378	14.904
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	-1
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-159
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**8.134**	**10.492**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.114	10.560
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	-68
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.101**	**4.253**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.673	6.663
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.544	6.571
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.690	6.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.690	6.811
Imobilizado	1.020	1.086
Imóveis de Uso Próprio	906	957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	906	957
Imobilizado de Uso Próprio	114	128
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	114	128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.788**	**18.261**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,6%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,9%	-1,2%
Margem EBIT	-0,1%	7,7%
Margem EBITDA	0,6%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,8%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,5%	22,9%
COMB	99,3%	93,4%
COMBA	96,4%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,2%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	34,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**93**	**136**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	123
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	123
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**13.466**	**14.337**
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.409	13.411
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.409	13.411
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.043	-173
TOTAL DO PASSIVO	**17.788**	**18.261**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,12	4,65
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,74

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	129	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.336	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.297	2.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.327	6.298
RESULTADO BRUTO	**7.438**	**8.736**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.029	3.301
Resultado Financeiro Líquido	341	1.342
Receitas Financeiras	912	1.980
Despesas Financeiras	571	638
Resultado Patrimonial	-1	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-578**	**476**
Imposto de Renda	210	471
Contribuição Social	82	178
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-870**	**-173**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,1%	27,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	617,78	586,43
Custo Médio Beneficiário	445,09	413,74

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa Quatro/SP

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.283-4

CNPJ: 03.029.587/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.307

Beneficiários em set/23: 0

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.349**	**7.698**
Disponível	235	2.017
Realizável	5.113	5.681
Aplicações Financeiras	4.791	3.756
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.791	3.756
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	1.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1.177
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	97
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	97	313
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	97	89
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	16	13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.491**	**131.603**
Realizável a Longo Prazo	391	416
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	385	385
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	30
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.807**	**5.012**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.914	2.975
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.988	985
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	952
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.938	0
Provisão para Remissão	50	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	549
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.924	1.433
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	836	1.697
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	127	740
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	709	957
Provisões	91	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	123
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	600	0
Débitos Diversos	4.317	217
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**8.152**	**18.806**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.418	19.282
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.419	19.260
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.001	22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-266	-476
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**15.580**	**17.658**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.089	17.406
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	491	252
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-7.428**	**1.149**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.318	1.216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	784	611
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	263	524

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	216	216
Imobilizado	881	968
Imóveis de Uso Próprio	675	711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	675	711
Imobilizado de Uso Próprio	206	257
Hospitalares / Odontológicos	133	163
Não Hospitalares / Odontológicos	73	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	**6.840**	**9.301**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-147,0%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	175,5%	-39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-84,7%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-130,4%	-9,0%
Margem EBIT	-126,7%	-8,9%
Margem EBITDA	-125,2%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	196,3%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,7%	19,0%
COMB	236,1%	112,8%
COMBA	230,2%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	233,3%	114,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	11,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**763**	**150**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	100	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	600	0
Débitos Diversos	39	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-5.729**	**4.139**
Capital Social / Patrimônio Social	1.153	971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.183	3.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.183	3.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.051	0
TOTAL DO PASSIVO	**6.840**	**9.301**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,54	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,45	1,54

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	270	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	256	282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	661	771
RESULTADO BRUTO	**-6.530**	**1.935**
Despesas de Comercialização	2	4
Despesas Administrativas	3.060	3.493
Resultado Financeiro Líquido	195	679
Receitas Financeiras	481	689
Despesas Financeiras	286	10
Resultado Patrimonial	6	4
Receitas Patrimoniais	6	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-10.053**	**-1.648**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-10.053**	**-1.648**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	183,8%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-219,4%	124,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	356,56
Custo Médio Beneficiário	0,00	333,88

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - 0 / Bairro: BELO HORIZONTE – CEP: 37900110 // Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.417-5

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.288

Beneficiários em set/23: 8.905

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.034**	**14.415**
Disponível	217	1.019
Realizável	11.817	13.397
Aplicações Financeiras	5.115	8.525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.508	1.614
Aplicações Livres	3.607	6.911
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.601	2.021
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	306	209
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	386	327
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.005	1.041
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	903	444
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.533	574
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	653	523
Bens e Títulos a Receber	1.916	1.754
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**36.900**	**031.063**
Realizável a Longo Prazo	7.059	6.731
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.059	6.731
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.532**	**6.742**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.428	2.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.253	1.049
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.249	1.047
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	710	557
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56	71
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.408	1.159
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	276	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	197	1
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	80	3
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	19	21
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	590	507
Débitos Diversos	417	304
Conta-Corrente de Cooperados	5.487	3.050
	314	19

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.537**	**27.744**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.934	28.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.943	28.292
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-398	-550
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**18.248**	**18.204**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.999	18.102
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	249	102
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.288**	**9.539**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.401	3.476
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.133	2.361
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	224	1.021

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.469	2.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.355	2.238
Outros Investimentos	114	108
Imobilizado	27.363	21.978
Imóveis de Uso Próprio	11.408	11.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.722	9.029
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.685	2.746
Imobilizado de Uso Próprio	6.621	4.744
Hospitalares / Odontológicos	4.594	3.684
Não Hospitalares / Odontológicos	2.027	1.060
Imobilizações em Curso	9.164	5.458
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	171	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	**48.934**	**45.478**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	10,2%
Margem EBIT	7,3%	20,6%
Margem EBITDA	10,3%	23,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,4%	65,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,7%	18,8%
COMB	91,2%	84,5%
COMBA	93,6%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	-6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.007**	**14.471**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.100	9.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.100	9.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	303
Tributos e Contribuições	294	303
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.695	5.126
Débitos Diversos	893	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**25.396**	**24.265**
Capital Social / Patrimônio Social	20.792	17.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.293	4.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.293	4.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	310	2.196
TOTAL DO PASSIVO	**48.934**	**45.478**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,14	2,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	44	95
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.411	1.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.329	480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	60	35
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	589
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.493	2.678
RESULTADO BRUTO	**7.388**	**12.062**
Despesas de Comercialização	42	63
Despesas Administrativas	5.009	5.204
Resultado Financeiro Líquido	-659	-1.769
Receitas Financeiras	816	1.122
Despesas Financeiras	1.475	2.892
Resultado Patrimonial	205	465
Receitas Patrimoniais	205	465
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**389**	**2.812**
Imposto de Renda	49	0
Contribuição Social	22	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**318**	**2.812**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,9%	48,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	31,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,7%	87,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	316,86	277,82
Custo Médio Beneficiário	226,31	181,93

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18400180 // Itapeva/SP

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.746-8 CNPJ: 66.916.305/0001-56

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.060

Beneficiários em set/23: 8.961

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.835**	**13.613**
Disponível	613	998
Realizável	14.222	12.615
Aplicações Financeiras	8.636	7.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.587	5.141
Aplicações Livres	3.049	2.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.040	2.856
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.730	2.502
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	149	241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	112
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	680	954
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.194	917
Bens e Títulos a Receber	620	563
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	50	46
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**13.760**	**4614.063**
Realizável a Longo Prazo	102	148
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	148
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.683**	**9.720**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.214	6.726
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.353	2.550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.353	2.550
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	194	375
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.457	1.677
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.210	2.123
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	737	572
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.113	1.951
Conta-Corrente de Cooperados	617	468

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.907**	**24.192**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.109	24.415
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.109	24.415
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-223
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.767**	**14.784**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.680	14.819
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	-35
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.140**	**9.407**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.710	8.989
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.654	6.566
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	968

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	919	919
Imobilizado	12.693	12.938
Imóveis de Uso Próprio	11.253	11.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.202	11.330
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imobilizado de Uso Próprio	1.440	1.557
Hospitalares / Odontológicos	1.319	1.419
Não Hospitalares / Odontológicos	122	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	46	58
TOTAL DO ATIVO	**28.595**	**27.676**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,9%	78,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	0,2%
Margem EBIT	6,4%	2,5%
Margem EBITDA	6,4%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,2%	61,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,8%	25,8%
COMB	86,2%	87,1%
COMBA	82,6%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	82,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,0	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	40,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**684**	**763**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	544	763
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	544	763
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	140	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**18.227**	**17.193**
Capital Social / Patrimônio Social	8.304	8.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.412	8.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.412	8.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.512	136
TOTAL DO PASSIVO	**28.595**	**27.676**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,76	2,64
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,40

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.056	1.455
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-599	-577
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.288	11.787
RESULTADO BRUTO	**14.357**	**18.883**
Despesas de Comercialização	42	53
Despesas Administrativas	4.495	6.242
Resultado Financeiro Líquido	821	393
Receitas Financeiras	845	952
Despesas Financeiras	24	559
Resultado Patrimonial	31	52
Receitas Patrimoniais	32	52
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.185**	**92**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	45
RESULTADO LÍQUIDO	**1.185**	**47**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,9%	61,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	232,80	221,90
Custo Médio Beneficiário	144,89	135,49

WALLY CONSULTORIA

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - 0 /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.070-6

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 97.513

Beneficiários em set/23: 98.439

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**192.421**	**176.810**
Disponível	2.480	3.458
Realizável	189.941	173.353
Aplicações Financeiras	141.779	134.176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.688	23.919
Aplicações Livres	118.091	110.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.708	23.723
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.647	18.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.183	3.410
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.878	2.009
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.319	3.159
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.218	1.696
Bens e Títulos a Receber	11.727	9.707
Despesas Antecipadas	1.972	622
Conta-Corrente com Cooperados	219	269
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**161.577**	**269148.278**
Realizável a Longo Prazo	29.961	23.730
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.961	23.730
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**109.077**	**90.076**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.828	29.902
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.751	9.733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.751	9.733
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.676	1.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.703	9.668
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.698	9.195
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.338	1.030
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69	8
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.265	1.022
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Provisões	835	813
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.809	10.107
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.152	7.063
Débitos Diversos	40.934	31.587
Conta-Corrente de Cooperados	10.182	9.574

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**294.307**	**359.188**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.844	367.827
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	301.844	367.827
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.537	-8.639
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**246.104**	**307.074**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	245.601	307.881
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	503	-807
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**48.203**	**52.114**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	500	530
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.251	42.869
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.873	40.723
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.133	1.564

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.187	7.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.187	7.289
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123.202	117.074
Imóveis de Uso Próprio	16.533	8.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.030	4.060
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.503	4.566
Imobilizado de Uso Próprio	34.299	33.760
Hospitalares / Odontológicos	29.889	29.920
Não Hospitalares / Odontológicos	4.410	3.840
Imobilizações em Curso	2.115	8.318
Outras Imobilizações	982	434
Direito de Uso de Arrendamentos	69.274	65.936
Intangível	226	184
TOTAL DO ATIVO	**353.998**	**325.088**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,5%
COMB	96,1%	97,7%
COMBA	92,7%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	11,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**106.940**	**95.761**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.444	5.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.444	5.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.659	20.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.659	20.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.169	5.128
Débitos Diversos	68.668	64.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**137.981**	**139.251**
Capital Social / Patrimônio Social	79.192	83.688
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.259	54.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	900	920
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.359	53.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.529	711
TOTAL DO PASSIVO	**353.998**	**325.088**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,96

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	245	583
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.465	-3.959
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.595	8.029
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.295	5.277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.165	1.892
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	-605
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.150	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.029	45.598
RESULTADO BRUTO	**77.824**	**91.443**
Despesas de Comercialização	5.249	6.091
Despesas Administrativas	31.451	37.698
Resultado Financeiro Líquido	10.648	14.278
Receitas Financeiras	14.227	18.828
Despesas Financeiras	3.578	4.550
Resultado Patrimonial	840	1.512
Receitas Patrimoniais	845	1.523
Despesas Patrimoniais	5	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.718**	**9.927**
Imposto de Renda	3.428	3.933
Contribuição Social	1.271	1.485
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.509	1.885
RESULTADO LÍQUIDO	**1.509**	**2.625**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	48,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	156,6%	133,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	331,22	307,52
Custo Médio Beneficiário	276,71	262,73

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR VIRGILIO DE REZENDE, 810 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18200046 //
Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.302-7

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.903

Beneficiários em set/23: 18.668

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.867**	**24.669**
Disponível	170	1.292
Realizável	27.697	23.377
Aplicações Financeiras	16.897	15.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.065	6.491
Aplicações Livres	9.832	9.062
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.878	3.692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	326	400
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	850	531
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.191	2.316
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	445
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.210	1.430
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.143	955
Bens e Títulos a Receber	2.401	1.661
Despesas Antecipadas	128	55
Conta-Corrente com Cooperados	40	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.766**	**3026.723**
Realizável a Longo Prazo	1.740	1.814
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.740	1.814
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**21.703**	**19.213**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.598	5.379
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.158	1.040
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.153	1.038
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.503	1.926
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.684	2.175
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	490	293
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	134
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	399	154
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	5
Provisões	2.356	2.000
Provisão para IR e CSLL	570	0
Provisões para Ações Judiciais	570	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.453	1.443
Débitos Diversos	2.822	2.112
Conta-Corrente de Cooperados	7.245	7.826
	167	160

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**60.721**	**78.276**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.170	76.772
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.178	76.766
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-449	1.504
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**43.199**	**59.533**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.690	58.830
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	509	703
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.521**	**18.743**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.473	9.426
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.346	4.178
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	65	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	270	229

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.565	5.258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.565	5.258
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.565	5.258
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.631	18.602
Imóveis de Uso Próprio	10.974	11.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.971	11.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizado de Uso Próprio	5.348	5.344
Hospitalares / Odontológicos	4.353	4.179
Não Hospitalares / Odontológicos	994	1.165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.309	2.112
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	830	1.048
TOTAL DO ATIVO	**54.633**	**51.392**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-2,7%
Margem EBIT	4,1%	-1,6%
Margem EBITDA	5,1%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,9%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,6%
COMB	89,8%	93,6%
COMBA	88,2%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	11,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**5.181**	**5.478**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	341	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.586	1.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.586	1.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.152	2.400
Débitos Diversos	1.091	985
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**27.750**	**26.701**
Capital Social / Patrimônio Social	7.789	7.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.839	18.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.839	18.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.122	0
TOTAL DO PASSIVO	**54.633**	**51.392**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.345	6.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-273	-345
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.184	4.302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.324	2.964
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	796	724
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.064	614
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.122	14.828
RESULTADO BRUTO	**25.673**	**25.588**
Despesas de Comercialização	233	179
Despesas Administrativas	11.159	13.616
Resultado Financeiro Líquido	1.074	1.199
Receitas Financeiras	1.826	2.106
Despesas Financeiras	753	907
Resultado Patrimonial	1.100	503
Receitas Patrimoniais	1.100	503
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.786**	**-2.023**
Imposto de Renda	415	0
Contribuição Social	156	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	93	109
RESULTADO LÍQUIDO	**1.122**	**-2.132**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,9%	92,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	358,12	344,41
Custo Médio Beneficiário	253,96	261,12

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - 0 / Bairro: SÃO DIOGO – CEP: 39803075 // Teófilo Otoni/MG

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.688-1

CNPJ: 66.343.559/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 40.555

Beneficiários em set/23: 40.783

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**50.939**	**52.260**
Disponível	228	837
Realizável	50.711	51.422
Aplicações Financeiras	34.695	37.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.290	22.210
Aplicações Livres	11.405	15.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.097	9.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.520	5.596
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.946	3.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	495
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	530
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.221	2.318
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	535	730
Bens e Títulos a Receber	949	980
Despesas Antecipadas	214	183
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**78.972**	**067.351**
Realizável a Longo Prazo	10.031	9.861
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	254	156
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.777	9.705
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**32.153**	**34.061**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.934	22.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	266	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	266	253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.596	3.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.723	5.970
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.349	13.381
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.045	1.218
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	104	114
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	662	788
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	279	316
Provisões	712	745
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.688	1.483
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.183	920
Débitos Diversos	3.591	5.500
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.310

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**98.093**	**117.972**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.907	119.832
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.943	119.843
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	964	-12
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.813	-1.860
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**78.174**	**95.652**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.284	94.126
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	890	1.526
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**19.919**	**22.320**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.181	3.535
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.108	3.235
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.818	1.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.818	1.668
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67.012	55.673
Imóveis de Uso Próprio	21.025	21.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.710	21.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	315	334
Imobilizado de Uso Próprio	3.382	2.455
Hospitalares / Odontológicos	3.004	2.083
Não Hospitalares / Odontológicos	377	372
Imobilizações em Curso	42.394	31.210
Outras Imobilizações	211	246
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	111	150
TOTAL DO ATIVO	**129.911**	**119.611**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	3,4%
Margem EBIT	15,8%	15,8%
Margem EBITDA	15,9%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,1%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,5%
COMB	87,2%	89,9%
COMBA	92,0%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,2%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	28,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**52.006**	**44.450**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.407	1.462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	465	520
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.593	25.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.593	25.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.090	2.090
Débitos Diversos	13.916	15.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42.633**	**41.100**
Capital Social / Patrimônio Social	13.299	11.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.334	29.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.334	29.330
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**126.791**	**119.611**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,53

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	73	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.635	5.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.273	2.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.650	1.801
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	712	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	566	1.340
RESULTADO BRUTO	**18.464**	**20.323**
Despesas de Comercialização	860	1.129
Despesas Administrativas	8.372	11.274
Resultado Financeiro Líquido	-4.334	-1.558
Receitas Financeiras	4.510	8.870
Despesas Financeiras	8.844	10.428
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.333**	**5.021**
Imposto de Renda	883	1.223
Contribuição Social	330	456
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.120**	**3.342**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,6%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	43,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	197,4%	191,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	228,28	201,29
Custo Médio Beneficiário	171,20	155,49

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA SÃO JOÃO, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64001360 // Teresina/PI

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.335-3 CNPJ: 07.241.136/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 109.645

Beneficiários em set/23: 109.904

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**173.314**	**163.575**
Disponível	6.692	4.709
Realizável	166.622	158.866
Aplicações Financeiras	125.231	122.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.911	75.627
Aplicações Livres	43.321	46.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.532	13.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.156	10.745
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	260	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.116	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.984	5.758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.288	6.687
Bens e Títulos a Receber	11.537	10.608
Despesas Antecipadas	50	34
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**126.942**	**0123.503**
Realizável a Longo Prazo	10.097	8.112
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.052	8.112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	45	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**137.046**	**129.212**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.835	85.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.808	11.341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.808	11.341
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	947	651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.265	39.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.814	33.923
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.775	4.464
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	406	455
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.715	3.346
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	654	663
Provisões	3.421	2.670
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.017	14.472
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	29.959	22.479
	39	39

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**411.001**	**500.566**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	427.606	518.492
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	427.606	518.489
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.605	-17.925
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**368.394**	**442.360**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	371.503	435.320
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.109	7.039
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**42.607**	**58.207**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	102	140
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.400	62.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.348	46.859
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	14.052	15.332

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.260	45.783
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44.237	42.768
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	44.189	42.720
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	48	48
Participações Societárias Método de Custo	3.023	3.016
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66.163	66.133
Imóveis de Uso Próprio	46.646	47.387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40.563	41.260
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.084	6.127
Imobilizado de Uso Próprio	19.098	17.856
Hospitalares / Odontológicos	14.532	14.302
Não Hospitalares / Odontológicos	4.567	3.554
Imobilizações em Curso	0	435
Outras Imobilizações	418	455
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.423	3.474
TOTAL DO ATIVO	**300.256**	**287.078**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,5%
COMB	99,7%	100,1%
COMBA	97,1%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	32,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**34.145**	**37.065**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.116	31.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.116	31.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.028	5.487
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.028	5.487
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**129.065**	**120.801**
Capital Social / Patrimônio Social	21.833	20.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	100.063	101.415
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	100.063	101.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.169	-1.352
TOTAL DO PASSIVO	**300.256**	**287.078**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.556	-3.599
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.719	11.312
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.169	6.863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.256	1.618
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-267	-145
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.561	2.976
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.865	91.643
RESULTADO BRUTO	**91.945**	**112.825**
Despesas de Comercialização	2.509	1.707
Despesas Administrativas	38.765	57.139
Resultado Financeiro Líquido	11.004	15.685
Receitas Financeiras	14.978	20.426
Despesas Financeiras	3.974	4.741
Resultado Patrimonial	5.098	9.543
Receitas Patrimoniais	5.619	9.568
Despesas Patrimoniais	522	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**8.795**	**-19.634**
Imposto de Renda	1.192	0
Contribuição Social	434	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.169**	**-19.634**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	77,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,6%	137,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	409,97	380,27
Custo Médio Beneficiário	367,31	335,84

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37410000 // Três Corações/MG

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.903-3 CNPJ: 42.855.999/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 15.520

Beneficiários em set/23: 16.024

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**18.948**	**17.000**
Disponível	492	924
Realizável	18.456	16.076
Aplicações Financeiras	12.428	10.760
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.864	3.478
Aplicações Livres	7.564	7.283
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.137	1.689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	737	338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	50	57
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.140	1.152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	728	838
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.155	640
Bens e Títulos a Receber	1.960	2.100
Despesas Antecipadas	37	37
Conta-Corrente com Cooperados	12	11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.947**	**1124.693**
Realizável a Longo Prazo	9.515	8.872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.366	8.734
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	149	137

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.917**	**7.782**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.423	4.486
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.531	2.401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.864	824
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.028	1.260
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	453	425
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	183	108
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	317
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	642	249
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	819	721
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	129
Débitos Diversos	2.545	1.770
Conta-Corrente de Cooperados	3	2

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.692**	**32.766**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.969	33.333
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.630	33.333
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	339	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-277	-567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.987**	**26.802**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.895	26.353
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	449
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.705**	**5.964**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.817	10.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.419	7.284
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3	808
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.355	2.062

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.863	2.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	152	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	152	84
Participações Societárias Método de Custo	2.212	2.167
Outros Investimentos	500	500
Imobilizado	14.177	12.679
Imóveis de Uso Próprio	4.656	4.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.656	4.848
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.681	4.176
Hospitalares / Odontológicos	4.544	4.060
Não Hospitalares / Odontológicos	137	117
Imobilizações em Curso	4.840	3.655
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	392	391
TOTAL DO ATIVO	**45.896**	**41.693**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,1%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	11,3%
Margem EBIT	8,2%	14,1%
Margem EBITDA	8,2%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,4%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,0%	16,5%
COMB	106,8%	98,6%
COMBA	101,2%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	11,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.305**	**12.741**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.602	1.533
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.602	1.533
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.311	10.815
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.311	10.815
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	392
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**21.674**	**21.171**
Capital Social / Patrimônio Social	7.284	7.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.129	11.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.129	11.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.261	2.025
TOTAL DO PASSIVO	**45.896**	**41.693**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,18

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	40	223
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.138	-901
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	486	605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.277	7.023
RESULTADO BRUTO	**12.074**	**16.537**
Despesas de Comercialização	92	99
Despesas Administrativas	4.361	5.394
Resultado Financeiro Líquido	1.420	1.462
Receitas Financeiras	1.645	1.733
Despesas Financeiras	225	271
Resultado Patrimonial	379	685
Receitas Patrimoniais	379	685
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.868**	**4.365**
Imposto de Renda	441	467
Contribuição Social	166	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	19
RESULTADO LÍQUIDO	**1.261**	**3.703**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	45,1%	37,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,8%	96,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	178,16	174,63
Custo Médio Beneficiário	157,00	142,80

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 37190000 // Três Pontas/MG

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.407-0

CNPJ: 64.388.812/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.800

Beneficiários em set/23: 19.761

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.848**	**14.672**
Disponível	96	647
Realizável	17.752	14.025
Aplicações Financeiras	14.826	11.612
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.200	2.980
Aplicações Livres	11.626	8.632
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.467	1.062
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	555	395
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	351	167
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	300	275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	261	225
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	43	48
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	604	512
Bens e Títulos a Receber	775	777
Despesas Antecipadas	13	15
Conta-Corrente com Cooperados	25	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**24.691**	**023.742**
Realizável a Longo Prazo	7.413	6.776
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.413	6.776
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.165**	**4.878**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.539	2.531
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	755	752
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	145
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.634
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	722	502
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	606	502
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	414
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48	118
Débitos Diversos	1.245	1.065
Conta-Corrente de Cooperados	137	248

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**25.600**	**31.021**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.437	32.015
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.437	32.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-837	-995
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.792**	**17.651**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.702	17.328
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	323
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.808**	**13.370**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	126
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.693	2.585
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	71	227

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.250	2.147
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.250	2.147
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.719	14.818
Imóveis de Uso Próprio	10.456	10.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.232	9.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	520
Imobilizado de Uso Próprio	3.926	4.208
Hospitalares / Odontológicos	3.662	3.943
Não Hospitalares / Odontológicos	264	265
Imobilizações em Curso	158	0
Outras Imobilizações	129	129
Direito de Uso de Arrendamentos	50	95
Intangível	309	0
TOTAL DO ATIVO	**42.539**	**38.414**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	5,3%
Margem EBIT	14,3%	7,3%
Margem EBITDA	14,5%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,8%	56,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,0%	16,5%
COMB	71,0%	74,5%
COMBA	67,8%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,7%	72,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	3,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.590**	**9.809**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.439	8.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.439	8.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	61	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	969	897
Débitos Diversos	75	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**26.784**	**23.726**
Capital Social / Patrimônio Social	7.410	6.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.416	15.706
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.416	15.706
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.958	1.440
TOTAL DO PASSIVO	**42.539**	**38.414**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,62
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,01

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.623	2.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	248	969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	228	969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.912	9.250
RESULTADO BRUTO	**13.373**	**15.112**
Despesas de Comercialização	292	353
Despesas Administrativas	4.099	5.113
Resultado Financeiro Líquido	1.185	1.058
Receitas Financeiras	1.396	1.366
Despesas Financeiras	210	308
Resultado Patrimonial	199	492
Receitas Patrimoniais	199	492
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.454**	**1.947**
Imposto de Renda	361	219
Contribuição Social	135	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.958**	**1.641**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,6%	38,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	32,8%	33,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,8%	61,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	143,95	130,15
Custo Médio Beneficiário	77,47	74,06

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 25804030 // Três Rios/RJ

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.749-8

CNPJ: 00.946.953/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 15.820

Beneficiários em set/23: 14.017

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**25.271**	**26.225**
Disponível	183	279
Realizável	25.089	25.947
Aplicações Financeiras	13.992	19.201
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.060	12.779
Aplicações Livres	932	6.421
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.085	4.447
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.566	1.320
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.816	2.461
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	702	666
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.771	1.289
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	898	248
Bens e Títulos a Receber	2.323	750
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.789**	**124.523**
Realizável a Longo Prazo	909	547
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	867	506

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**22.795**	**20.424**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.684	16.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.029	6.702
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.700	4.373
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.328	2.328
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.270	2.381
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.291	7.640
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.207	1.283
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	1.207	1.283
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	694	828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.037	1.525
Conta-Corrente de Cooperados	173	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.555**	**76.682**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.192	77.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.192	79.605
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.328
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-637	-594
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**61.281**	**73.710**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.630	72.832
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	651	878
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.274**	**2.972**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	688	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.746	2.319
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.037	658
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.119	923

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.738	1.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.738	1.747
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.142	2.227
Imóveis de Uso Próprio	1.795	1.840
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.795	1.840
Imobilizado de Uso Próprio	347	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	347	387
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	**31.061**	**30.748**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,8%	-85,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,7%	-8,9%
Margem EBIT	-5,3%	-7,3%
Margem EBITDA	-5,2%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,4%	96,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,4%
COMB	104,6%	109,5%
COMBA	101,1%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	11,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.409**	**2.443**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.409	2.443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.409	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.857**	**7.882**
Capital Social / Patrimônio Social	8.785	9.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.004	5.525
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.004	5.525
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.933	-6.717
TOTAL DO PASSIVO	**31.061**	**30.748**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	590	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-122
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.141	1.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.135	1.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.919	2.452
RESULTADO BRUTO	**6.706**	**3.864**
Despesas de Comercialização	924	1.500
Despesas Administrativas	6.347	8.637
Resultado Financeiro Líquido	2.252	3.107
Receitas Financeiras	2.270	3.115
Despesas Financeiras	19	7
Resultado Patrimonial	1.048	384
Receitas Patrimoniais	1.053	384
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-3.464**	**-5.478**
Imposto de Renda	155	905
Contribuição Social	58	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-3.676**	**-6.717**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,1%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	89,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	430,3%	290,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	512,02	396,23
Custo Médio Beneficiário	478,26	392,85

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

Endereço

RUA ALAOR PRATA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38015010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.406-6

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 105.406

Beneficiários em set/23: 109.921

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**170.827**	**152.714**
Disponível	563	5.149
Realizável	170.264	147.565
Aplicações Financeiras	87.573	73.517
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.591	51.882
Aplicações Livres	30.982	21.635
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.094	33.560
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.878	19.990
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.302	4.782
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.611	8.056
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	733
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	432	1.726
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.826	1.922
Bens e Títulos a Receber	52.619	35.944
Despesas Antecipadas	582	768
Conta-Corrente com Cooperados	139	128
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**76.173**	**12874.381**
Realizável a Longo Prazo	17.745	16.923
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.949	3.173
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.796	13.750
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**77.689**	**80.634**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.908	45.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.536	12.803
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.429	12.689
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	106	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.557	3.115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.663	13.620
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.153	15.690
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	909	729
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	909	729
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.082	1.353
Provisões	1.029	896
Provisão para IR e CSLL	1.029	896
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.540	6.984
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.326	2.986
Débitos Diversos	25.895	22.460
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**295.209**	**345.578**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	310.232	357.483
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310.180	357.628
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	-146
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.023	-11.905
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**224.974**	**274.507**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	227.511	274.805
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.537	-298
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**70.235**	**71.071**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	311
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.720	9.954
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.586	1.333
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	337	1.118

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.846	14.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.688	4.688
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.688	4.688
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.153	9.563
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	37.765	37.708
Imóveis de Uso Próprio	6.661	6.263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.661	6.263
Imobilizado de Uso Próprio	7.184	6.776
Hospitalares / Odontológicos	3.904	3.963
Não Hospitalares / Odontológicos	3.281	2.813
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.631	1.855
Direito de Uso de Arrendamentos	20.499	22.024
Intangível	5.818	5.495
TOTAL DO ATIVO	**247.000**	**227.095**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	1,7%
Margem EBIT	10,2%	3,5%
Margem EBITDA	10,5%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,2%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,9%
COMB	89,9%	93,1%
COMBA	88,0%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,9%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	52,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	17,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**59.394**	**59.124**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	313	357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	224	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	88	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.330	17.347
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.330	17.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	670
Débitos Diversos	41.752	40.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**109.917**	**87.337**
Capital Social / Patrimônio Social	10.096	8.808
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.490	73.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.490	73.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.331	4.969
TOTAL DO PASSIVO	**247.000**	**227.095**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,89

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.798	7.504
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.531	4.791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	-260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.174	1.413
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.934	3.637
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.828	16.242
RESULTADO BRUTO	**73.658**	**76.546**
Despesas de Comercialização	2.311	2.881
Despesas Administrativas	38.162	44.485
Resultado Financeiro Líquido	6.188	9.735
Receitas Financeiras	8.802	11.920
Despesas Financeiras	2.614	2.185
Resultado Patrimonial	-1.342	-12.718
Receitas Patrimoniais	1.175	2.833
Despesas Patrimoniais	2.517	15.551
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**29.203**	**9.955**
Imposto de Renda	2.378	3.014
Contribuição Social	862	1.094
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.631	0
RESULTADO LÍQUIDO	**24.331**	**5.846**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	57,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,7%	160,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	301,04	283,85
Custo Médio Beneficiário	229,21	225,55

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AVENIDA JOAO PINHEIRO, 639 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38400126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.457-7

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 126.269

Beneficiários em set/23: 138.716

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**211.750**	**209.325**
Disponível	261	62
Realizável	211.489	209.263
Aplicações Financeiras	124.177	140.521
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.878	65.849
Aplicações Livres	41.299	74.672
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.849	48.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.475	19.350
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.855	4.482
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	31.474	24.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.129	8.708
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.190	4.623
Bens e Títulos a Receber	13.411	6.373
Despesas Antecipadas	719	286
Conta-Corrente com Cooperados	13	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**97.364**	**473.973**
Realizável a Longo Prazo	29.922	20.924
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.293	1.017
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.779	19.906
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.850	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**136.494**	**120.079**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101.378	83.147
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.646	1.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.646	1.724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.069	6.046
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.490	45.485
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43.173	29.891
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.639	1.686
Contraprestações / Prêmios a Restituir	128	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	157	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.193	1.666
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	1
Provisões	4.936	6.927
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.069	12.425
Débitos Diversos	67	135
Conta-Corrente de Cooperados	14.560	12.813
	844	2.948

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**503.401**	**527.536**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	510.922	535.637
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	510.922	535.637
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.520	-8.101
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**418.915**	**432.130**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	405.634	424.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.281	7.835
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**84.486**	**95.406**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.704
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.560	20.412
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.270	3.015
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.832	16.656

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.282	34.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	500	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	500	0
Participações Societárias Método de Custo	21.540	20.276
Outros Investimentos	2.242	13.893
Imobilizado	39.263	13.423
Imóveis de Uso Próprio	19.992	1.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.992	1.868
Imobilizado de Uso Próprio	4.246	2.737
Hospitalares / Odontológicos	720	242
Não Hospitalares / Odontológicos	3.526	2.495
Imobilizações em Curso	80	93
Outras Imobilizações	14.944	8.723
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.897	5.458
TOTAL DO ATIVO	**309.114**	**283.299**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	3,1%
Margem EBIT	3,1%	5,8%
Margem EBITDA	3,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	81,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,9%
COMB	96,9%	97,9%
COMBA	94,5%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	38,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**29.377**	**23.806**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.056	4.860
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.056	4.860
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.482	18.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.482	18.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34
Débitos Diversos	838	811
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**143.243**	**139.414**
Capital Social / Patrimônio Social	45.435	45.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	93.852	89.122
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	93.852	89.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.956	4.730
TOTAL DO PASSIVO	**309.114**	**283.299**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,74

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	458	740
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-784	-1.014
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.451	16.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.954	8.422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.306	7.398
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.190	727
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.526	10.770
RESULTADO BRUTO	**75.772**	**101.990**
Despesas de Comercialização	8.684	11.131
Despesas Administrativas	60.317	73.097
Resultado Financeiro Líquido	12.996	13.454
Receitas Financeiras	15.028	19.379
Despesas Financeiras	2.032	5.925
Resultado Patrimonial	653	4.689
Receitas Patrimoniais	2.457	4.691
Despesas Patrimoniais	1.804	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.326**	**24.434**
Imposto de Renda	4.186	6.053
Contribuição Social	1.525	2.286
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**7.615**	**16.095**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	83,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,8%	103,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	404,67	351,44
Custo Médio Beneficiário	336,38	287,54

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 95320970 // Nova Prata/RS

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.554-1

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.763

Beneficiários em set/23: 21.289

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**32.810**	**27.934**
Disponível	1.144	1.641
Realizável	31.665	26.293
Aplicações Financeiras	18.885	18.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.321	9.495
Aplicações Livres	8.564	9.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.455	5.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.361	1.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.966	991
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.357	1.008
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.770	2.582
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.414	1.174
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	438	263
Bens e Títulos a Receber	315	293
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	160	146
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.034**	**1469.884**
Realizável a Longo Prazo	5.539	5.443
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	97	152
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.442	5.291
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**13.532**	**11.613**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.667	8.084
Provisões de Prêmios / Contraprestações	284	274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	284	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.353	3.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.827	4.308
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.034	531
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	905	469
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	62
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	874	990
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	866	782
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.057	1.059
Conta-Corrente de Cooperados	34	167

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**44.674**	**51.086**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.202	51.621
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.174	51.656
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	-35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-529	-535
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.942**	**39.688**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.423	39.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	519	210
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.732**	**11.398**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	301
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.821	6.661
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.385	6.045
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	264	449

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.363	3.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.363	3.122
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.132	1.320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	353	360
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	353	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	778	960
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**42.844**	**37.819**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	32,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	4,8%
Margem EBIT	9,3%	8,5%
Margem EBITDA	9,5%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,7%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,7%	18,3%
COMB	94,7%	96,1%
COMBA	90,9%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,8	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	30,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**9.130**	**8.949**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	531	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	453	491
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	78	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.964	7.672
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.964	7.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	634	712
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.182**	**17.256**
Capital Social / Patrimônio Social	8.106	8.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.171	8.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.171	8.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.905	968
TOTAL DO PASSIVO	**42.844**	**37.819**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	172	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-137
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.580	1.879
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.085	1.294
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	264	351
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.917	5.762
RESULTADO BRUTO	**15.108**	**16.618**
Despesas de Comercialização	148	206
Despesas Administrativas	8.233	9.245
Resultado Financeiro Líquido	1.809	1.555
Receitas Financeiras	2.136	2.619
Despesas Financeiras	327	1.063
Resultado Patrimonial	383	640
Receitas Patrimoniais	383	641
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.793**	**3.374**
Imposto de Renda	648	598
Contribuição Social	240	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	143
RESULTADO LÍQUIDO	**2.905**	**2.405**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,3%	119,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	229,85	225,54
Custo Médio Beneficiário	173,78	174,75

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora / Bairro: Bairro Centro – CEP: 35170460 // Coronel Fabriciano/MG

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.928-9 CNPJ: 16.991.945/0001-52

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 56.600

Beneficiários em set/23: 60.115

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**94.286**	**77.314**
Disponível	141	2.162
Realizável	94.145	75.151
Aplicações Financeiras	21.496	19.342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.325	15.896
Aplicações Livres	6.172	3.446
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.597	8.692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.517	2.443
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.508	2.818
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.789	2.748
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	782	684
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.501	6.611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.371	6.928
Bens e Títulos a Receber	45.132	33.282
Despesas Antecipadas	48	295
Conta-Corrente com Cooperados	1	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**134.527**	**1129.062**
Realizável a Longo Prazo	20.429	19.902
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.324	2.324
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.105	17.578
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**70.111**	**66.160**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.425	21.460
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.175	1.052
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.151	1.015
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.579	8.327
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.214	3.949
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.457	8.133
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.100	801
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	47
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	1.059	754
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	409	475
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.161	7.443
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.553	30.463
Débitos Diversos	4.081	5.240
Conta-Corrente de Cooperados	383	278

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**130.409**	**166.863**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.914	171.035
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.885	170.986
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	49
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.506	-4.171
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**112.926**	**134.611**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.603	132.396
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-676	2.215
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**17.482**	**32.252**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.403	26.808
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.428	16.617
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.090	6.871

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31.258	28.688
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.429	26.029
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	28.429	26.029
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.829	2.659
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82.420	79.832
Imóveis de Uso Próprio	67.970	64.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	67.796	64.682
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio	12.697	13.280
Hospitalares / Odontológicos	10.580	11.566
Não Hospitalares / Odontológicos	2.117	1.714
Imobilizações em Curso	319	319
Outras Imobilizações	1.433	1.377
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	421	641
TOTAL DO ATIVO	**228.814**	**206.376**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	35,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	6,0%
Margem EBIT	15,0%	17,8%
Margem EBITDA	15,3%	18,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	12,5%
COMB	101,0%	93,9%
COMBA	112,4%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,1%	-9,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	10,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**113.771**	**97.154**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.838	10.754
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.817	10.716
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.193	17.706
Provisões para Tributos Diferidos	2.603	2.603
Provisões para Ações Judiciais	14.590	15.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.796	17.424
Tributos e Contribuições	5.197	4.605
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.599	12.819
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64.945	51.270
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**42.464**	**43.063**
Capital Social / Patrimônio Social	34.383	31.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.082	3.445
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	868	868
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.214	2.578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	8.385
TOTAL DO PASSIVO	**226.347**	**206.376**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.885	3.320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-321	-343
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.030	12.521
RESULTADO BRUTO	**46.999**	**58.832**
Despesas de Comercialização	150	1.661
Despesas Administrativas	18.663	20.559
Resultado Financeiro Líquido	-13.016	-15.513
Receitas Financeiras	3.118	3.277
Despesas Financeiras	16.134	18.791
Resultado Patrimonial	728	2.907
Receitas Patrimoniais	728	3.133
Despesas Patrimoniais	0	226
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.227**	**10.797**
Imposto de Renda	379	575
Contribuição Social	381	216
Impostos Diferidos	0	151
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.467**	**9.856**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	38,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	79,1%
CE (Composição do endividamento)	38,1%	40,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	433,0%	379,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	237,80	243,01
Custo Médio Beneficiário	205,47	195,38

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 95780000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.321-1

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 28.166

Beneficiários em set/23: 28.359

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.595**	**33.179**
Disponível	4.570	1.072
Realizável	40.025	32.107
Aplicações Financeiras	14.016	7.103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.023	5.531
Aplicações Livres	7.993	1.572
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.850	11.832
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.347	7.734
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	641	545
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.016	1.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	846	2.415
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.494	7.061
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.207	1.164
Bens e Títulos a Receber	5.437	4.941
Despesas Antecipadas	20	6
Conta-Corrente com Cooperados	2	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**44.588**	**040.475**
Realizável a Longo Prazo	4.293	4.203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	914	974
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.985	2.824
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	394	404

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**25.793**	**21.282**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.098	6.175
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	301	541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	616	561
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.182	5.073
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	492	523
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.304	2.202
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	668	627
Débitos Diversos	15.230	11.755
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**94.926**	**110.263**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.214	110.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.214	110.480
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-288	-217
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**72.993**	**96.351**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.884	95.496
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.109	855
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.933**	**13.912**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	117
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.698	45.715
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.161	43.553
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	303	572

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.961	2.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.961	2.050
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.586	30.826
Imóveis de Uso Próprio	23.183	11.514
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.605	7.898
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.578	3.615
Imobilizado de Uso Próprio	10.747	10.007
Hospitalares / Odontológicos	8.866	8.236
Não Hospitalares / Odontológicos	1.881	1.772
Imobilizações em Curso	0	8.436
Outras Imobilizações	201	117
Direito de Uso de Arrendamentos	455	753
Intangível	3.748	3.395
TOTAL DO ATIVO	**89.183**	**73.654**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	-4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,9%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	-2,9%
Margem EBIT	12,6%	-2,1%
Margem EBITDA	13,5%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,7%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,1%	11,0%
COMB	85,1%	98,6%
COMBA	84,4%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,0%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	2,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.721**	**7.784**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.385	3.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.385	3.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.667	2.990
Débitos Diversos	669	1.217
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**56.669**	**44.588**
Capital Social / Patrimônio Social	23.244	22.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.562	22.562
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.540	22.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.864	0
TOTAL DO PASSIVO	**89.183**	**73.654**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	234	1.589
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.132	-1.160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.939	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.990	2.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-51	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.365	47.381
RESULTADO BRUTO	**49.912**	**58.233**
Despesas de Comercialização	247	279
Despesas Administrativas	7.648	12.044
Resultado Financeiro Líquido	811	906
Receitas Financeiras	1.483	1.690
Despesas Financeiras	672	785
Resultado Patrimonial	12	-214
Receitas Patrimoniais	136	144
Despesas Patrimoniais	124	359
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**11.210**	**-3.099**
Imposto de Renda	248	86
Contribuição Social	98	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**10.864**	**-3.226**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	41,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,4%	65,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	371,10	324,66
Custo Médio Beneficiário	284,77	283,50

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36800000 // Carangola/MG

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.756-1

CNPJ: 86.483.542/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.085

Beneficiários em set/23: 3.904

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.280**	**14.463**
Disponível	2.042	2.610
Realizável	13.238	11.853
Aplicações Financeiras	11.726	10.784
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.481	2.282
Aplicações Livres	9.245	8.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.336	938
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	196	189
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	54	30
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	425	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	661	599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	50	36
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	26
Bens e Títulos a Receber	58	36
Despesas Antecipadas	36	26
Conta-Corrente com Cooperados	3	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.118**	**76.903**
Realizável a Longo Prazo	4.791	4.447
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.791	4.447
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.484**	**3.336**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.805	2.680
Provisões de Prêmios / Contraprestações	507	482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	507	482
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	179	230
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.782	1.631
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	224
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	36
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	163	187
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	1	4
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	207
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	170	147
Conta-Corrente de Cooperados	53	75

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.643**	**18.719**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.281	19.582
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.281	19.582
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-638	-863
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.614**	**14.368**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.463	13.928
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	440
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.029**	**4.351**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	257
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	313	874
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	313	405

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	479	449
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	479	449
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.801	1.949
Imóveis de Uso Próprio	912	943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	912	943
Imobilizado de Uso Próprio	889	1.006
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	889	1.006
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	47	58
TOTAL DO ATIVO	**22.399**	**21.366**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	7,2%
Margem EBIT	5,3%	9,9%
Margem EBITDA	7,0%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,1%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,9%	18,4%
COMB	99,2%	96,0%
COMBA	92,4%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	5,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**7.958**	**7.327**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.864	7.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.864	7.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.956**	**10.703**
Capital Social / Patrimônio Social	2.415	2.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.136	8.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.136	8.159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	405	207
TOTAL DO PASSIVO	**22.399**	**21.366**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,00
LC (Liquidez Corrente)	4,39	4,34

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	720	1.069
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	605	824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	326	392
RESULTADO BRUTO	**2.632**	**4.413**
Despesas de Comercialização	179	202
Despesas Administrativas	2.733	3.410
Resultado Financeiro Líquido	1.063	1.197
Receitas Financeiras	1.137	1.300
Despesas Financeiras	74	102
Resultado Patrimonial	233	146
Receitas Patrimoniais	233	146
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**691**	**1.751**
Imposto de Renda	206	287
Contribuição Social	80	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
RESULTADO LÍQUIDO	**405**	**1.331**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	30,5%	31,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,4%	99,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	412,67	378,65
Custo Médio Beneficiário	326,36	289,99

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 13 DE MAIO, 13 - 0 / Bairro: SETOR GUANABARA – CEP: 75780000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.222-8

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.609

Beneficiários em set/23: 7.835

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.647**	**12.004**
Disponível	313	92
Realizável	11.334	11.912
Aplicações Financeiras	9.759	10.505
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.633	3.342
Aplicações Livres	6.126	7.163
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.322	1.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	71	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	171	120
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	5
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.979**	**41.992**
Realizável a Longo Prazo	1.120	1.120
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.116	1.116
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.642**	**5.213**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.231	3.771
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.615	651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	782	651
Provisão de Insuficiência de Prêmios	833	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	376	402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	571	513
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.670	2.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	896	932
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	15
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	879	917
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	135
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	101
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	252	217
Conta-Corrente de Cooperados	39	57

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.772**	**22.145**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.813	22.265
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.487	22.265
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-674	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19.135**	**20.341**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.670	19.995
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	464	346
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-362**	**1.804**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	95
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	335	259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	143	109

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	264	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	264	250
Imobilizado	565	581
Imóveis de Uso Próprio	393	400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	393	400
Imobilizado de Uso Próprio	171	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	171	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	40
TOTAL DO ATIVO	**13.625**	**13.995**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,5%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,0%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,1%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,0%	-0,6%
Margem EBIT	-7,1%	0,7%
Margem EBITDA	-7,0%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,0%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,3%
COMB	110,8%	102,0%
COMBA	102,9%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,7%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	9,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.268**	**1.637**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.138	1.507
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.138	1.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.145**	**7.145**
Capital Social / Patrimônio Social	193	193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.846	5.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.846	5.976
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	807	677
TOTAL DO PASSIVO	**15.055**	**13.995**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,30

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	192	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.249	1.763
RESULTADO BRUTO	**11**	**2.064**
Despesas de Comercialização	20	21
Despesas Administrativas	1.552	2.225
Resultado Financeiro Líquido	1.366	1.808
Receitas Financeiras	1.513	2.080
Despesas Financeiras	147	271
Resultado Patrimonial	15	7
Receitas Patrimoniais	16	9
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.430**	**-130**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.430**	**-130**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,7%	95,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	256,59	238,01
Custo Médio Beneficiário	271,38	218,18

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA GERMANO GREVE, 734 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 78280000 // Mirassol d'Oeste/MT

UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.097-5

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 11.243

Beneficiários em set/23: 11.499

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.071**	**8.247**
Disponível	456	955
Realizável	8.616	7.292
Aplicações Financeiras	5.579	5.129
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.517	5.090
Aplicações Livres	62	39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.758	1.259
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	596	591
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	796	526
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	314	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	243	89
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	400	263
Bens e Títulos a Receber	458	407
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	175	144
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.441**	**1444.629**
Realizável a Longo Prazo	802	2.001
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	327	1.544
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	475	456

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**9.964**	**10.202**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.570	7.678
Provisões de Prêmios / Contraprestações	535	2.173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	424	388
Provisão de Insuficiência de Prêmios	111	1.785
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	106	118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.284	1.091
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.645	4.297
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	737	1.305
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	145	705
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	585	600
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	129
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	412	343
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.024	715
Conta-Corrente de Cooperados	32	32

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.528**	**43.254**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.983	43.539
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.310	45.324
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.674	-1.785
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-455	-286
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**33.022**	**40.649**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.673	39.961
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	349	688
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.506**	**2.604**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	444	558
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	860	2.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	144	251
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	137	76

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	805	751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	805	751
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.834	1.878
Imóveis de Uso Próprio	1.271	1.302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.271	1.302
Imobilizado de Uso Próprio	363	367
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	363	367
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	201	208
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**12.513**	**12.877**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-32,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-175,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-9,9%
Margem EBIT	0,4%	-9,0%
Margem EBITDA	0,6%	-8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,4%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,3%	16,4%
COMB	95,9%	110,4%
COMBA	94,5%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	9,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**271**	**259**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	271	259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	269	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.278**	**2.416**
Capital Social / Patrimônio Social	1.751	1.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	4.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	4.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-896	-4.295
TOTAL DO PASSIVO	**12.513**	**12.877**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,23
LC (Liquidez Corrente)	0,91	0,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	579	1.982
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.612	1.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.476	1.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.059	1.694
RESULTADO BRUTO	**6.198**	**3.732**
Despesas de Comercialização	56	24
Despesas Administrativas	5.786	7.017
Resultado Financeiro Líquido	598	633
Receitas Financeiras	815	1.008
Despesas Financeiras	217	375
Resultado Patrimonial	56	163
Receitas Patrimoniais	56	163
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-49**	**-4.207**
Imposto de Renda	142	14
Contribuição Social	58	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-249**	**-4.229**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,8%	81,2%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	449,3%	433,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	392,30	314,02
Custo Médio Beneficiário	303,06	308,01

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 - 0 / Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12401011 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.451-1

CNPJ: 01.773.319/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 17

Beneficiários em set/23: 17

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.877**	**7.138**
Disponível	1	236
Realizável	8.876	6.902
Aplicações Financeiras	2.310	1.092
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	112	104
Aplicações Livres	2.199	988
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.160	5.440
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.160	5.440
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41	44
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	320	312
Bens e Títulos a Receber	40	13
Despesas Antecipadas	5	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.317**	**03.286**
Realizável a Longo Prazo	212	212
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	212	212
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.473**	**1.602**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	435	225
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	346	122
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.196	599
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.196	599
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	341	324
Provisões	34	14
Provisão para IR e CSLL	34	14
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	330	264
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.836**	**2.379**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.943	2.466
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.943	2.466
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-107	-87
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**222**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	222
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.836**	**2.156**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.440	5.229
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.068	4.746
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	19	38

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.862	2.802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.862	2.802
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	240	269
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	16	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	43	65
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	**12.194**	**10.424**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	274,7%	304,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,7%	38,8%
Margem EBIT	66,6%	58,6%
Margem EBITDA	68,2%	60,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	7,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	101,2%	101,6%
COMB	101,1%	108,9%
COMBA	66,4%	80,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	52,1%	35,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	907,3	841,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	256,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**250**	**289**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	212	212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**9.471**	**8.533**
Capital Social / Patrimônio Social	549	522
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.011	7.275
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.011	7.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	911	736
TOTAL DO PASSIVO	**12.194**	**10.424**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,48	5,51
LC (Liquidez Corrente)	3,59	4,46

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	353	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	242	310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.268	4.760
RESULTADO BRUTO	**5.035**	**7.075**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.856	2.364
Resultado Financeiro Líquido	956	831
Receitas Financeiras	1.180	1.215
Despesas Financeiras	225	384
Resultado Patrimonial	130	207
Receitas Patrimoniais	130	207
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**997**	**989**
Imposto de Renda	57	51
Contribuição Social	27	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	8
RESULTADO LÍQUIDO	**911**	**904**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,8%	22,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	11.980,85	11.409,51
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	838,82

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço

RUA IPIRANGA, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85950000 // Palotina/PR

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.881-1

CNPJ: 80.525.652/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.964

Beneficiários em set/23: 9.000

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**25.541**	**20.939**
Disponível	1.235	746
Realizável	24.306	20.193
Aplicações Financeiras	19.102	15.041
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.110	2.882
Aplicações Livres	15.992	12.159
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.731	924
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	19
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	342	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.347	832
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	175	160
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	442	256
Bens e Títulos a Receber	2.337	3.207
Despesas Antecipadas	22	19
Conta-Corrente com Cooperados	496	587
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.084**	**5876.997**
Realizável a Longo Prazo	1.787	1.741
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	200	200
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.587	1.541
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.343**	**6.704**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.031	3.232
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	491	26
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.462	3.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	751	236
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	22
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	89
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	702	117
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	7
Provisões	37	17
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	369	616
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.356	791
Débitos Diversos	801	808
Conta-Corrente de Cooperados	998	1.004

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**32.232**	**39.265**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.709	39.710
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.690	39.689
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	21
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-477	-444
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.537**	**31.191**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.214	30.870
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-678	321
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.696**	**8.074**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	55
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.400	1.877
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.277	1.707
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	39	45

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.503	3.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.926	1.926
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.926	1.926
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.557	1.365
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	1.794	1.947
Imóveis de Uso Próprio	955	991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	955	991
Imobilizado de Uso Próprio	832	951
Hospitalares / Odontológicos	152	182
Não Hospitalares / Odontológicos	680	769
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**32.625**	**27.937**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,0%	10,4%
Margem EBIT	25,1%	14,1%
Margem EBITDA	25,4%	14,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,3%	79,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,9%
COMB	81,2%	92,7%
COMBA	78,1%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	0,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.930**	**3.162**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	93
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.477	1.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.477	1.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	294
Tributos e Contribuições	324	294
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.007	1.299
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.352**	**18.071**
Capital Social / Patrimônio Social	3.303	3.198
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.724	11.634
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.724	11.634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.326	3.239
TOTAL DO PASSIVO	**32.625**	**27.937**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,18	2,83
LC (Liquidez Corrente)	3,48	3,12

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	84	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-190	-214
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	340	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	518	781
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-188	-456
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.143	1.375
RESULTADO BRUTO	**11.063**	**9.886**
Despesas de Comercialização	846	1.058
Despesas Administrativas	2.920	4.197
Resultado Financeiro Líquido	1.288	1.605
Receitas Financeiras	1.934	2.118
Despesas Financeiras	646	514
Resultado Patrimonial	218	491
Receitas Patrimoniais	218	493
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.281**	**4.924**
Imposto de Renda	693	671
Contribuição Social	262	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**6.326**	**3.997**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,0%	54,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	391,64	360,16
Custo Médio Beneficiário	271,25	284,41

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DO COLISEU, 123 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 56302390 // Petrolina/PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.326-8

CNPJ: 40.853.020/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 71.249

Beneficiários em set/23: 70.333

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**130.415**	**94.931**
Disponível	4.069	3.738
Realizável	126.346	91.192
Aplicações Financeiras	89.628	57.508
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.320	29.921
Aplicações Livres	65.308	27.587
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.688	12.201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.389	8.427
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	86	124
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.213	3.651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.801	10.024
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.391	3.860
Bens e Títulos a Receber	8.710	7.552
Despesas Antecipadas	128	48
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**68.538**	**064.570**
Realizável a Longo Prazo	1.571	791
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.571	791
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**100.259**	**74.150**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.985	41.119
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.920	7.986
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.703	7.794
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	217	192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	839	708
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.173	23.263
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.053	9.162
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.665	1.128
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	511	776
Comercialização sobre Operações	9	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.145	338
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	925	1.212
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.922	8.327
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.068	2.667
Débitos Diversos	35.693	19.697
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**265.480**	**306.166**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271.681	314.041
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	271.661	314.324
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	-282
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.201	-7.875
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**235.027**	**277.485**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	235.136	276.146
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-109	1.339
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**30.452**	**28.681**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.858	7.439
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.974	4.200
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.798	3.179

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	688	908
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	688	908
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65.797	62.262
Imóveis de Uso Próprio	40.959	39.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.887	34.023
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.072	5.201
Imobilizado de Uso Próprio	19.667	19.565
Hospitalares / Odontológicos	11.269	11.112
Não Hospitalares / Odontológicos	8.398	8.453
Imobilizações em Curso	226	0
Outras Imobilizações	1.420	841
Direito de Uso de Arrendamentos	3.526	2.633
Intangível	481	610
TOTAL DO ATIVO	**198.952**	**159.501**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,1%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,7%	3,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-6,5%
Margem EBIT	-1,3%	-5,6%
Margem EBITDA	-1,2%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,0%
COMB	98,7%	101,4%
COMBA	96,4%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	109,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	30,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**26.016**	**6.712**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	147	192
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	40	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.646	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.646	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.753
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	2.753
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.000	423
Débitos Diversos	2.182	1.671
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**79.945**	**78.640**
Capital Social / Patrimônio Social	37.078	35.773
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.867	42.867
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.839	42.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**206.219**	**159.501**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	86	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.133	25.243
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.128	11.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.141	12.045
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.316	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	180	1.873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.050	5.106
RESULTADO BRUTO	**20.354**	**11.084**
Despesas de Comercialização	1.385	2.620
Despesas Administrativas	25.693	30.404
Resultado Financeiro Líquido	6.465	7.198
Receitas Financeiras	8.171	9.753
Despesas Financeiras	1.706	2.556
Resultado Patrimonial	430	523
Receitas Patrimoniais	984	1.150
Despesas Patrimoniais	553	627
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-5.232**	**-19.739**
Imposto de Renda	1.078	0
Contribuição Social	957	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-7.267**	**-19.739**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	91,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,0%	102,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	416,45	359,55
Custo Médio Beneficiário	368,52	326,10

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO – CEP: 78300000 // Tangará da Serra/MT

0

Informações Cadastrais

Registro: 31.409-9

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 45.203

Beneficiários em set/23: 46.672

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**80.576**	**77.860**
Disponível	1.672	1.312
Realizável	78.904	76.548
Aplicações Financeiras	61.058	60.079
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.471	28.972
Aplicações Livres	29.587	31.107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.455	10.110
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.816	1.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7.580	7.594
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.059	631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	417	611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	593	304
Bens e Títulos a Receber	6.241	5.025
Despesas Antecipadas	42	41
Conta-Corrente com Cooperados	98	377
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.534**	**37713.586**
Realizável a Longo Prazo	5.369	6.780
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.718	2.481
Títulos e Créditos a Receber	193	997
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	104	104
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.369	1.356
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.985	1.841

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**45.528**	**47.135**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.833	30.900
Provisões de Prêmios / Contraprestações	292	2.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.876
Provisão para Remissão	292	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.823	1.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.980	13.119
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.738	13.863
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	622	415
Contraprestações / Prêmios a Restituir	71	74
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	547	338
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	778	1.261
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.958	3.685
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.602	4.157
Débitos Diversos	4.734	5.627
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.090

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**146.208**	**172.127**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.344	175.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.663	175.207
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.681	35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.136	-3.115
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**125.918**	**143.569**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.043	142.835
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	875	735
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**20.290**	**28.557**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	355
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.403	4.173
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.419	2.253
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.495	1.171

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.385	1.300
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	179	179
Outros Investimentos	1.206	1.121
Imobilizado	7.821	5.506
Imóveis de Uso Próprio	2.301	1.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.301	1.976
Imobilizado de Uso Próprio	4.378	2.352
Hospitalares / Odontológicos	0	776
Não Hospitalares / Odontológicos	4.378	1.576
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.142	1.178
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	959	0
TOTAL DO ATIVO	**96.111**	**91.446**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	1,2%
Margem EBIT	6,3%	3,4%
Margem EBITDA	6,6%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,3%
COMB	94,5%	91,7%
COMBA	91,4%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	33,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.886**	**8.913**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	340	248
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	340	248
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.492	4.140
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.492	4.140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.231	3.231
Débitos Diversos	2.823	1.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**39.697**	**35.398**
Capital Social / Patrimônio Social	29.406	29.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.528	4.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.528	4.574
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.762	1.434
TOTAL DO PASSIVO	**96.111**	**91.446**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,65

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.489	749
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.640	6.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.635	6.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.005	791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.883	8.127
RESULTADO BRUTO	**19.257**	**26.192**
Despesas de Comercialização	1.552	1.858
Despesas Administrativas	10.754	12.571
Resultado Financeiro Líquido	4.925	5.697
Receitas Financeiras	6.320	7.560
Despesas Financeiras	1.395	1.862
Resultado Patrimonial	724	650
Receitas Patrimoniais	782	664
Despesas Patrimoniais	58	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.717**	**9.984**
Imposto de Renda	1.433	1.333
Contribuição Social	522	488
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	6.045
RESULTADO LÍQUIDO	**5.762**	**2.118**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,1%	158,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	347,29	316,20
Custo Médio Beneficiário	294,92	263,41

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço

RUA TUPI, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 93320050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 86.854

Beneficiários em set/23: 91.011

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**147.346**	**156.836**
Disponível	132	542
Realizável	147.214	156.293
Aplicações Financeiras	74.160	87.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.815	28.984
Aplicações Livres	39.346	58.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.659	19.792
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.936	7.931
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	368	251
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.655	11.497
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.701	113
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.168	19.090
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.725	3.002
Bens e Títulos a Receber	18.661	22.397
Despesas Antecipadas	7.803	4.837
Conta-Corrente com Cooperados	38	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**420.572**	**36397.619**
Realizável a Longo Prazo	46.586	44.335
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.340	44.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	247	277

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**125.188**	**115.688**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.682	26.503
Provisões de Prêmios / Contraprestações	645	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	645	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	631	584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.211	10.024
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.194	15.876
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.109	1.861
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	25
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	109
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.568	1.723
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.273	4
Provisões	6.700	5.574
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.776	8.496
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.772	18.647
Débitos Diversos	51.616	48.700
Conta-Corrente de Cooperados	2.532	5.906

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**306.851**	**361.243**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	308.555	364.223
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310.350	364.288
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.795	-64
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.704	-2.981
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**263.165**	**293.994**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	263.847	295.417
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-682	-1.423
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**43.686**	**67.249**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207	235
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69.825	90.541
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.294	82.955
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.129	6.132

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.709	25.431
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.783	12.773
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	12.783	12.773
Participações Societárias Método de Custo	12.751	12.482
Outros Investimentos	175	175
Imobilizado	348.255	327.830
Imóveis de Uso Próprio	269.622	165.305
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	269.622	165.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	73.736	61.582
Hospitalares / Odontológicos	67.132	55.568
Não Hospitalares / Odontológicos	6.605	6.014
Imobilizações em Curso	1.635	94.964
Outras Imobilizações	231	303
Direito de Uso de Arrendamentos	3.030	5.675
Intangível	21	24
TOTAL DO ATIVO	**567.918**	**554.455**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	42,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,1%
Margem EBIT	2,0%	5,3%
Margem EBITDA	2,5%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,7%	14,3%
COMB	99,7%	97,0%
COMBA	97,2%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	12,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**211.681**	**221.109**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.006	799
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.233	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	773	735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.028	74.979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.028	74.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	637	727
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	637	727
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	134.134	141.737
Débitos Diversos	1.875	2.867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**231.049**	**217.658**
Capital Social / Patrimônio Social	183.207	174.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.739	40.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.739	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	103	3.456
TOTAL DO PASSIVO	**567.918**	**554.455**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	402	1.454
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.773	-2.213
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.917	7.876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.518	5.147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.399	2.729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	71.705	93.095
RESULTADO BRUTO	**111.573**	**152.362**
Despesas de Comercialização	3.875	4.902
Despesas Administrativas	38.849	51.514
Resultado Financeiro Líquido	7.698	3.378
Receitas Financeiras	11.279	15.945
Despesas Financeiras	3.581	12.567
Resultado Patrimonial	1.313	4.672
Receitas Patrimoniais	1.756	4.851
Despesas Patrimoniais	443	178
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.609**	**6.477**
Imposto de Renda	1.825	1.708
Contribuição Social	680	642
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**103**	**4.128**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,3%	59,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	37,2%	34,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,8%	154,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	374,15	348,95
Custo Médio Beneficiário	322,81	283,76

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA RONCADOR, 327 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38610019 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.105-7 CNPJ: 01.371.135/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 2.934

Beneficiários em set/23: 2.810

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.993**	**5.989**
Disponível	28	10
Realizável	6.965	5.979
Aplicações Financeiras	3.800	3.860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	249	1.598
Aplicações Livres	3.551	2.262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.710	1.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	324	306
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.385	1.213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	310	477
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	110
Bens e Títulos a Receber	1	5
Despesas Antecipadas	1	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**685**	**1679**
Realizável a Longo Prazo	8	6
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.996**	**2.221**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.089	1.089
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.065	1.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4	4
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	274	401
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	424	385
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	127	219
Conta-Corrente de Cooperados	77	123

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.189**	**3.563**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.343	3.750
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.343	3.750
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-155	-187
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**-305**	**380**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-305	380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.494**	**3.183**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	544	1.348
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	237	842
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	281	406

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	567	554
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	567	554
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	110	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	110	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.678**	**6.668**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	151,6%	135,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,7%	30,3%
Margem EBIT	35,2%	33,6%
Margem EBITDA	36,2%	34,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	10,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	95,4%	68,1%
COMB	81,1%	78,2%
COMBA	68,7%	70,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,9%	70,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,0%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	349,0	166,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	1.084,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10**	**10**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.672**	**3.364**
Capital Social / Patrimônio Social	2.687	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.315	1.315
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.315	1.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	670	-361
TOTAL DO PASSIVO	**7.678**	**5.595**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,70

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	26	101
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-271	-198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-309	-286
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	887	1.550
RESULTADO BRUTO	**3.310**	**4.788**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.082	2.410
Resultado Financeiro Líquido	394	389
Receitas Financeiras	407	402
Despesas Financeiras	13	13
Resultado Patrimonial	22	114
Receitas Patrimoniais	22	114
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**756**	**1.212**
Imposto de Renda	59	70
Contribuição Social	28	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	35
RESULTADO LÍQUIDO	**670**	**1.073**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,3%	66,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	85,77	100,03
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	10,09

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA THOMAZ SILVA, 150 - 0 / Bairro: JARDIM PETRÓPOLIS – CEP: 37006710 // Varginha/MG

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.472-9 CNPJ: 17.845.504/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 41.614

Beneficiários em set/23: 43.321

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**68.794**	**60.777**
Disponível	116	1.775
Realizável	68.678	59.003
Aplicações Financeiras	51.220	39.399
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.161	8.072
Aplicações Livres	42.059	31.328
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.970	8.454
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.730	2.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	921	857
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.319	4.949
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.459	1.960
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	287	158
Bens e Títulos a Receber	4.606	8.938
Despesas Antecipadas	137	93
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**62.404**	**038.555**
Realizável a Longo Prazo	7.554	7.161
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.972	5.677
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.582	1.483

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**35.973**	**29.170**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.495	15.001
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.618	3.461
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.802	7.342
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.074	4.199
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	988	753
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	27
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	921	727
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	892	1.075
Provisões	615	287
Provisão para IR e CSLL	615	287
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.967	3.439
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	8
Débitos Diversos	14.502	7.774
Conta-Corrente de Cooperados	502	833

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**100.412**	**112.958**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.028	117.074
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.028	117.074
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.616	-4.116
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**79.110**	**88.485**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.234	88.003
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-124	482
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**21.302**	**24.473**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	290
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.551	19.973
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.777	17.964
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.028	1.105

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23.297	23.045
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.488	19.488
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	19.488	19.488
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.704	3.451
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	31.537	8.332
Imóveis de Uso Próprio	25.562	1.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.357	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.205	1.244
Imobilizado de Uso Próprio	5.245	5.686
Hospitalares / Odontológicos	3.950	4.251
Não Hospitalares / Odontológicos	1.295	1.434
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	484	683
Direito de Uso de Arrendamentos	245	560
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	**131.199**	**99.332**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	13,8%
Margem EBIT	15,4%	15,9%
Margem EBITDA	16,3%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,2%	13,8%
COMB	90,8%	92,8%
COMBA	87,2%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	30,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**32.981**	**16.639**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.419	5.120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.419	5.120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.895	11.373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.895	11.373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	9
Débitos Diversos	14.665	136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**62.245**	**53.523**
Capital Social / Patrimônio Social	33.900	31.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.107	12.501
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.107	12.501
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.238	9.382
TOTAL DO PASSIVO	**131.199**	**99.332**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,08

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	746	904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-318	-358
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	556	1.257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	426	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.599	19.951
RESULTADO BRUTO	**38.783**	**43.838**
Despesas de Comercialização	907	912
Despesas Administrativas	11.162	15.487
Resultado Financeiro Líquido	4.104	4.280
Receitas Financeiras	4.348	4.772
Despesas Financeiras	243	492
Resultado Patrimonial	615	6.858
Receitas Patrimoniais	615	7.205
Despesas Patrimoniais	0	346
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**15.198**	**17.909**
Imposto de Renda	1.211	1.331
Contribuição Social	442	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	552
RESULTADO LÍQUIDO	**13.544**	**15.538**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,8%	85,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	255,54	225,21
Custo Médio Beneficiário	201,07	176,20

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 36570101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.458-7

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.408

Beneficiários em set/23: 9.635

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**44.036**	**38.643**
Disponível	1.202	367
Realizável	42.834	38.276
Aplicações Financeiras	40.776	36.373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.528	4.891
Aplicações Livres	35.248	31.482
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	846	885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	546	606
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	60	59
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	55	69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	151
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	934	606
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	162	265
Bens e Títulos a Receber	107	144
Despesas Antecipadas	8	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.451**	**011.620**
Realizável a Longo Prazo	6.342	5.531
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.342	5.531
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.359**	**9.948**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.704	7.594
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.882	2.567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.806	2.488
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	218	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.535	1.478
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.070	3.416
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	321	381
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	321	381
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	866	691
Provisões	385	295
Provisão para IR e CSLL	385	295
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	455	495
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	628	493
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**37.125**	**41.509**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.929	42.495
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.929	42.412
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	83
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	196	-986
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**27.083**	**34.026**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.591	32.614
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	492	1.412
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.042**	**7.483**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.366	5.740
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.961	4.410
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	335	347

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.211	2.163
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.035	1.034
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.035	1.034
Participações Societárias Método de Custo	1.176	1.129
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.541	3.551
Imóveis de Uso Próprio	3.077	3.081
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.077	3.081
Imobilizado de Uso Próprio	464	470
Hospitalares / Odontológicos	40	42
Não Hospitalares / Odontológicos	425	428
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	357	375
TOTAL DO ATIVO	**56.486**	**50.263**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	28,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	6,6%
Margem EBIT	19,3%	9,5%
Margem EBITDA	19,6%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,0%
COMB	86,6%	96,3%
COMBA	79,7%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	9,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	15,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10.679**	**10.599**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	138	152
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.541	10.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.541	10.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.448**	**29.716**
Capital Social / Patrimônio Social	8.066	8.076
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.641	18.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.641	18.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.741	2.865
TOTAL DO PASSIVO	**56.486**	**50.263**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,45
LC (Liquidez Corrente)	4,25	3,88

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	70	984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	26	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.754	1.444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	908	968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	248	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	598	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.085	6.266
RESULTADO BRUTO	**12.629**	**11.861**
Despesas de Comercialização	112	173
Despesas Administrativas	5.000	5.766
Resultado Financeiro Líquido	3.233	3.785
Receitas Financeiras	3.565	4.063
Despesas Financeiras	332	279
Resultado Patrimonial	68	443
Receitas Patrimoniais	68	443
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.786**	**3.721**
Imposto de Renda	800	657
Contribuição Social	294	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	75
RESULTADO LÍQUIDO	**5.692**	**2.711**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	48,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,3%	69,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	428,86	366,86
Custo Médio Beneficiário	312,14	299,62

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro: CENTRO – CEP: 76980010 // Vilhena/RO

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.213-1 CNPJ: 01.659.087/0001-76

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.323

Beneficiários em set/23: 8.964

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.588**	**37.867**
Disponível	2.587	2.693
Realizável	31.001	35.174
Aplicações Financeiras	21.551	29.627
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.183	5.708
Aplicações Livres	15.368	23.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.176	2.811
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	673	536
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	101	114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.401	2.161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.337	2.153
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	0
Bens e Títulos a Receber	3.798	558
Despesas Antecipadas	24	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.982**	**09.913**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**19.292**	**14.179**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.991	9.085
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.885	2.565
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.864	2.529
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	424	405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.844	2.634
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.838	3.482
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.603	988
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	127
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	206	234
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.281	627
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	345	764
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	754	974
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	5.432	2.218
	168	150

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**34.327**	**39.985**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.327	39.985
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.235	39.878
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	107
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.455**	**23.999**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.044	23.619
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	410	380
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.872**	**15.986**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.417	4.198
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.632	1.632
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	521	627
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	135	619

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.968	2.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.968	2.873
Imobilizado	15.979	7.034
Imóveis de Uso Próprio	2.328	2.359
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.328	2.359
Imobilizado de Uso Próprio	1.250	1.334
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.250	1.334
Imobilizações em Curso	12.369	3.341
Outras Imobilizações	33	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	6
TOTAL DO ATIVO	**53.570**	**47.781**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	15,4%
Margem EBIT	11,7%	18,9%
Margem EBITDA	12,4%	19,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,4%	60,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	32,4%	31,1%
COMB	99,1%	92,4%
COMBA	91,4%	85,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,3	52,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,2	39,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.408**	**6.147**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	116	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.314	3.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.314	3.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.965	2.839
Tributos e Contribuições	2.965	2.839
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**25.096**	**27.454**
Capital Social / Patrimônio Social	4.438	1.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.659	21.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.659	21.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.323
TOTAL DO PASSIVO	**50.797**	**47.781**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,67

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.129	1.319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	505	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	172	386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	333	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.258	2.672
RESULTADO BRUTO	**14.785**	**19.433**
Despesas de Comercialização	441	531
Despesas Administrativas	11.113	12.423
Resultado Financeiro Líquido	2.894	3.464
Receitas Financeiras	3.046	3.769
Despesas Financeiras	151	305
Resultado Patrimonial	-1	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**3.866**	**7.272**
Imposto de Renda	795	821
Contribuição Social	298	304
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.773**	**6.146**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	69,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,4%	74,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	429,22	403,06
Custo Médio Beneficiário	279,63	240,84

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES / Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050903 // Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.739-1

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 392.783

Beneficiários em set/23: 406.493

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**567.289**	**506.49**
Disponível	29.716	57.16
Realizável	537.572	449.33
Aplicações Financeiras	161.615	268.56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	150.577	238.07
Aplicações Livres	11.039	30.48
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99.341	70.93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.223	31.09
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	20.220	13.59
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	41.899	26.24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31.703	28.20
Despesas Diferidas	1.716	1.64
Créditos Tributários e Previdenciários	6.469	1.16
Bens e Títulos a Receber	229.387	71.65
Despesas Antecipadas	4.384	1.61
Conta-Corrente com Cooperados	2.957	5.56
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**442.325**	**5.560459.96**
Realizável a Longo Prazo	124.078	146.80
Aplicações Financeiras	34.492	34.06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.120	15.00
Aplicações Livres	19.372	19.06
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	4.967	27.74
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	73.853	69.28
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.560	4.03

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**429.586**	**379.875**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244.766	196.155
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.868	2.635
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.868	2.635
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.420	6.392
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85.514	55.054
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	147.964	132.074
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.772	13.939
Contraprestações / Prêmios a Restituir	795	627
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	300	269
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	77	77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12.599	12.966
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.827	531
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38.221	42.157
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.814	36.814
Débitos Diversos	88.278	76.887
Conta-Corrente de Cooperados	3.908	13.392

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.432.683**	**1.662.202**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.449.056	1.683.731
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.449.392	1.683.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-336	556
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.373	-21.529
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.304.348**	**1.502.449**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.288.457	1.468.306
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.891	34.143
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**128.335**	**159.754**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	2.486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.861	45.514
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.302	27.196
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.896	11.183

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	7.207	11.673
Investimentos	179.718	144.744
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	162.465	127.886
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	162.465	127.886
Participações Societárias Método de Custo	14.515	14.232
Outros Investimentos	2.739	2.627
Imobilizado	107.230	132.723
Imóveis de Uso Próprio	43.521	61.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.290	33.831
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.232	27.403
Imobilizado de Uso Próprio	50.684	50.116
Hospitalares / Odontológicos	40.169	40.677
Não Hospitalares / Odontológicos	10.515	9.440
Imobilizações em Curso	1.984	1.984
Outras Imobilizações	4.114	4.872
Direito de Uso de Arrendamentos	6.927	14.517
Intangível	31.298	35.700
TOTAL DO ATIVO	**1.009.614**	**966.463**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	0,1%
Margem EBIT	14,0%	3,4%
Margem EBITDA	14,9%	4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,0%	90,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	8,6%
COMB	101,5%	100,2%
COMBA	99,4%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	13,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**165.903**	**206.604**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.367	12.891
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.921	4.817
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.446	8.074
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71.558	74.893
Provisões para Tributos Diferidos	8.055	8.092
Provisões para Ações Judiciais	63.502	66.801
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.288	11.621
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.733	6.314
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	554	5.306
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67.940	95.551
Débitos Diversos	8.750	11.648
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**414.125**	**379.984**
Capital Social / Patrimônio Social	311.529	308.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.259	71.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.753	15.826
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.506	55.426
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.337	0
TOTAL DO PASSIVO	**1.009.614**	**966.463**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	42.662	7.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.520	-1.964
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.560	21.576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.397	14.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.997	2.413
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.167	4.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.726	26.803
RESULTADO BRUTO	**188.282**	**188.142**
Despesas de Comercialização	15.802	19.682
Despesas Administrativas	133.600	142.599
Resultado Financeiro Líquido	29.173	27.369
Receitas Financeiras	183.912	46.387
Despesas Financeiras	154.739	19.018
Resultado Patrimonial	8.372	14.600
Receitas Patrimoniais	9.085	14.615
Despesas Patrimoniais	713	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**44.659**	**37.099**
Imposto de Renda	6.149	26.150
Contribuição Social	2.275	9.457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**36.235**	**1.493**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	64,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,8%	154,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	390,22	353,25
Custo Médio Beneficiário	355,21	319,03

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

Endereço

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro: CENTRO – CEP: 24020320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 114.920

Beneficiários em set/23: 122.236

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**273.854**	**307.901**
Disponível	37.320	74.174
Realizável	236.534	233.728
Aplicações Financeiras	116.742	112.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	116.742	112.620
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73.136	61.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.783	13.973
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	240	223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	55.113	47.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.998	7.074
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.366	19.843
Bens e Títulos a Receber	24.507	32.129
Despesas Antecipadas	509	255
Conta-Corrente com Cooperados	276	474
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**406.322**	**474357.433**
Realizável a Longo Prazo	71.641	61.239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	300	340
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.020	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**419.738**	**291.579**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352.964	236.244
Provisões de Prêmios / Contraprestações	59.685	25.040
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27.420	24.164
Provisão de Insuficiência de Prêmios	31.359	0
Provisão para Remissão	906	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.500	3.751
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	202.883	130.216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.897	77.237
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.677	4.975
Contraprestações / Prêmios a Restituir	121	65
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.629	3.188
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	531	533
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.192	1.189
Provisões	14.930	13.585
Provisão para IR e CSLL	924	924
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	924	924
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.702	12.973
Débitos Diversos	15.661	5.000
Conta-Corrente de Cooperados	20.880	17.878
	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**680.628**	**889.420**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	683.596	895.220
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	714.982	895.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31.386	-5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.968	-5.800
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**701.469**	**823.120**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	691.809	822.331
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.660	788
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-20.841**	**66.301**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.072	2.511
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.014	33.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.546	16.338
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.276	5.531

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	65.321	60.899
Investimentos	131.746	98.725
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	125.010	92.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	124.996	92.608
Participações em Outras Sociedades	15	14
Participações Societárias Método de Custo	6.736	6.103
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200.539	194.582
Imóveis de Uso Próprio	180.529	101.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	168.527	89.136
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.001	12.215
Imobilizado de Uso Próprio	14.446	12.584
Hospitalares / Odontológicos	12.954	10.764
Não Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.820
Imobilizações em Curso	5.565	80.647
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.396	2.888
TOTAL DO ATIVO	**680.177**	**665.335**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,2%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-91,1%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,9%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,2%	-3,0%
Margem EBIT	-17,6%	-1,9%
Margem EBITDA	-17,5%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,1%	92,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,0%	9,2%
COMB	117,5%	102,8%
COMBA	115,3%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,7%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,9	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,2	57,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**117.091**	**101.582**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.414	4.909
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.457	1.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.030	3.449
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.927	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.409	2.409
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.409	2.409
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68.429	65.169
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.109	4.270
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	65.321	60.899
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.644	25.000
Débitos Diversos	5.194	4.095
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**143.347**	**272.174**
Capital Social / Patrimônio Social	70.799	69.786
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	203.122	228.760
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	914	914
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	202.207	227.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-130.574	-26.372
TOTAL DO PASSIVO	**680.177**	**665.335**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,69
LC (Liquidez Corrente)	0,65	1,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	192	11.208
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.736	46.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.010	33.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.726	12.183
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.270	33.039
RESULTADO BRUTO	**-26.491**	**55.839**
Despesas de Comercialização	9.800	9.592
Despesas Administrativas	88.601	81.482
Resultado Financeiro Líquido	13.302	31.704
Receitas Financeiras	24.445	41.287
Despesas Financeiras	11.143	9.583
Resultado Patrimonial	15.286	10.159
Receitas Patrimoniais	21.232	14.762
Despesas Patrimoniais	5.946	4.603
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-130.574**	**-26.410**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-130.574**	**-26.410**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	29,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	374,5%	144,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	626,13	646,63
Custo Médio Beneficiário	674,23	598,38

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - 0 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 66040000 // Belém/PA

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.855-5 CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 115.409

Beneficiários em set/23: 107.582

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.711**	**9.430**
Disponível	114	236
Realizável	8.596	9.193
Aplicações Financeiras	6.257	7.686
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5.202
Aplicações Livres	6.257	2.484
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	546	586
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	546	586
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	182	96
Bens e Títulos a Receber	1.484	524
Despesas Antecipadas	55	221
Conta-Corrente com Cooperados	68	79
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.251**	**796.490**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.192**	**7.761**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.282	3.960
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.272	1.219
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.272	1.219
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446	520
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.564	2.220
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	503	389
Provisões	1.159	1.135
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.159	1.135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.235	1.150
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	0
Débitos Diversos	767	921
Conta-Corrente de Cooperados	204	207

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**32.476**	**41.879**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.498	43.379
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.498	43.379
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.023	-1.501
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**22.229**	**26.630**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.885	26.646
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	344	-15
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.247**	**15.249**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	329	447
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	317	447
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	190	180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	190	180
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.058	6.302
Imóveis de Uso Próprio	5.233	5.389
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.233	5.389
Imobilizado de Uso Próprio	792	771
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	792	771
Imobilizações em Curso	1.034	142
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	8
TOTAL DO ATIVO	**15.962**	**15.920**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	1,8%
Margem EBIT	-0,6%	4,0%
Margem EBITDA	0,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,4%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	34,0%	32,9%
COMB	103,2%	97,0%
COMBA	101,7%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,2	53,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	7,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**288**	**336**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	288	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.482**	**7.823**
Capital Social / Patrimônio Social	4.076	4.114
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.708	2.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.708	2.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-303	775
TOTAL DO PASSIVO	**15.962**	**15.920**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,21

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	628	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	294	181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	334	416
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	353	432
RESULTADO BRUTO	**9.954**	**15.106**
Despesas de Comercialização	265	225
Despesas Administrativas	11.036	13.764
Resultado Financeiro Líquido	502	81
Receitas Financeiras	599	953
Despesas Financeiras	97	871
Resultado Patrimonial	900	23
Receitas Patrimoniais	900	23
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-299**	**790**
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-299**	**770**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,4%	103,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	33,56	30,20
Custo Médio Beneficiário	22,97	19,21

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN / Bairro: CENTRO – CEP: 13465000 // Americana/SP

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.760-4 CNPJ: 69.015.113/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 48.862

Beneficiários em set/23: 49.613

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.745**	**7.037**
Disponível	32	44
Realizável	6.712	6.993
Aplicações Financeiras	5.677	6.131
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.175	2.001
Aplicações Livres	3.503	4.130
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	665	594
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	383
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	247	210
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	42
Bens e Títulos a Receber	279	212
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**386**	**13384**
Realizável a Longo Prazo	214	214
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	214
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.497**	**2.222**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.251	1.195
Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	42
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	50	42
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.201	1.153
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	452	377
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	366	291
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	86
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	440	381
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	353	268
Conta-Corrente de Cooperados	1	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**10.445**	**13.422**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.730	13.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.730	13.787
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-365
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**6.583**	**7.448**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.536	7.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	68
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.862**	**5.974**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	102	96
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**7.131**	**7.421**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	40,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	43,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	14,7%
Margem EBIT	7,5%	14,9%
Margem EBITDA	7,7%	15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,6%	54,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	33,4%	32,7%
COMB	96,9%	88,5%
COMBA	91,9%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**350**	**350**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.284**	**4.849**
Capital Social / Patrimônio Social	379	359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.154	3.332
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.419	1.312
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.735	2.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	751	1.158
TOTAL DO PASSIVO	**7.131**	**7.421**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,70	3,17

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	153	182
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.726**	**5.826**
Despesas de Comercialização	99	110
Despesas Administrativas	3.448	4.342
Resultado Financeiro Líquido	562	569
Receitas Financeiras	582	592
Despesas Financeiras	20	23
Resultado Patrimonial	10	7
Receitas Patrimoniais	10	7
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**751**	**1.950**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**751**	**1.950**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,5%	53,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	23,02	22,64
Custo Médio Beneficiário	14,40	12,44

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 14801320 //
Araraquara/SP

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.699-7 CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 23.291

Beneficiários em set/23: 23.611

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.998**	**5.167**
Disponível	110	14
Realizável	4.887	5.154
Aplicações Financeiras	3.957	4.288
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.508	3.873
Aplicações Livres	450	415
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	524	527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	264	255
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	260	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	4
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	121	87
Bens e Títulos a Receber	281	247
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**586**	**0187**
Realizável a Longo Prazo	1	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.069**	**1.836**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	974	1.048
Provisões de Prêmios / Contraprestações	345	318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	345	318
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	623	730
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15	20
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	20	20
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	332	317
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	130
Débitos Diversos	470	229
Conta-Corrente de Cooperados	100	73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.867**	**9.150**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.104	9.428
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.992	9.263
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	165
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-278
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.388**	**5.744**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.383	5.744
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.478**	**3.405**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	55
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	262
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	73	180
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	58	58
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	512	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	418	107
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	418	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	95	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	20
TOTAL DO ATIVO	**5.583**	**5.354**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	7,6%
Margem EBIT	0,1%	8,6%
Margem EBITDA	1,6%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,9%	62,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	39,2%	35,0%
COMB	104,2%	98,2%
COMBA	99,3%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,3%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**25**	**25**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.544**	**3.493**
Capital Social / Patrimônio Social	545	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.999	2.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.999	2.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	450
TOTAL DO PASSIVO	**5.638**	**5.354**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	42	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	261	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	74
RESULTADO BRUTO	**2.380**	**3.445**
Despesas de Comercialização	73	45
Despesas Administrativas	2.694	3.198
Resultado Financeiro Líquido	340	360
Receitas Financeiras	403	432
Despesas Financeiras	64	72
Resultado Patrimonial	0	225
Receitas Patrimoniais	0	225
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-55**	**713**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-55**	**693**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	53,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	32,66	32,89
Custo Médio Beneficiário	20,34	20,05

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - 0 / Bairro: VILA ITAPURA –
CEP: 13023075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 422.356

Beneficiários em set/23: 454.075

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**29.025**	**30.218**
Disponível	512	1.166
Realizável	28.512	29.051
Aplicações Financeiras	13.522	12.823
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.754
Aplicações Livres	13.522	10.068
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	705	1.541
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	484	1.093
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	221	448
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	206	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	853	612
Bens e Títulos a Receber	11.430	11.262
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.796	2.813
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**12.502**	**2.81310.539**
Realizável a Longo Prazo	1.926	494
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.926	494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**12.569**	**10.126**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.141	1.960
Provisões de Prêmios / Contraprestações	874	755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	874	755
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.267	1.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.158	625
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	30
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.158	595
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.490	3.471
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.458	1.878
Débitos Diversos	3.322	2.192
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**93.952**	**109.316**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.525	114.026
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.525	113.807
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	218
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.572	-4.710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**59.089**	**65.503**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.026	65.268
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.062	235
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**34.864**	**43.812**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.280	13.275
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.584	1.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.584	1.527
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.509	8.446
Imóveis de Uso Próprio	6.703	6.906
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.703	6.906
Imobilizado de Uso Próprio	1.806	1.539
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.806	1.539
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	483	72
TOTAL DO ATIVO	**41.527**	**40.757**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,7%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	3,7%
Margem EBIT	4,1%	7,7%
Margem EBITDA	4,7%	8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,0%	58,0%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,7%
DA (despesas administrativas)	31,4%	34,3%
COMB	96,3%	95,0%
COMBA	98,2%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	86,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**11.472**	**11.499**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	323	323
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	323	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.845	4.845
Tributos e Contribuições	40	40
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.805	4.805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.205	6.205
Débitos Diversos	99	126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**17.486**	**19.132**
Capital Social / Patrimônio Social	4.449	4.948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.535	11.059
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.535	11.059
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	502	3.125
TOTAL DO PASSIVO	**41.527**	**40.757**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,98

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.280	13.275
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.989	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.460	2.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.460	2.004
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.364	10.690
RESULTADO BRUTO	**45.679**	**55.044**
Despesas de Comercialização	2.651	2.855
Despesas Administrativas	28.850	35.790
Resultado Financeiro Líquido	-1.764	-962
Receitas Financeiras	1.438	2.007
Despesas Financeiras	3.203	2.969
Resultado Patrimonial	488	359
Receitas Patrimoniais	522	359
Despesas Patrimoniais	34	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**561**	**5.106**
Imposto de Renda	41	881
Contribuição Social	18	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**502**	**3.891**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,5%	113,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	22,44	20,62
Custo Médio Beneficiário	13,92	11,92

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

RUA COSTA BARROS, 915 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 60160280 // Fortaleza/CE

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.525-8 CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 96.468

Beneficiários em set/23: 101.467

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**20.827**	**19.549**
Disponível	471	165
Realizável	20.356	19.385
Aplicações Financeiras	16.853	16.400
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.295	2.111
Aplicações Livres	14.558	14.289
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.721	1.824
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.721	1.824
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	72	40
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	275	25
Bens e Títulos a Receber	1.311	993
Despesas Antecipadas	64	51
Conta-Corrente com Cooperados	60	52
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.125**	**5219.150**
Realizável a Longo Prazo	16.629	16.605
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.629	16.605
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.536**	**6.897**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.598	4.411
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.615	2.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.615	2.535
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.982	1.875
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	12
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	0	261
Provisão para IR e CSLL	0	261
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	939	891
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	742	790
Conta-Corrente de Cooperados	237	529

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**26.802**	**34.439**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.573	35.485
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.479	35.473
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-770	-1.046
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.485**	**21.065**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.285	20.718
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	200	348
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**10.317**	**13.373**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	806	1.170
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	740	942
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	55	50
Imobilizado	2.031	2.071
Imóveis de Uso Próprio	1.670	1.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	903	910
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	767	797
Imobilizado de Uso Próprio	362	364
Hospitalares / Odontológicos	140	173
Não Hospitalares / Odontológicos	222	191
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	410	425
TOTAL DO ATIVO	**39.952**	**38.700**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	6,1%
Margem EBIT	8,2%	8,3%
Margem EBITDA	8,7%	8,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,5%	61,2%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,3%
DA (despesas administrativas)	25,8%	25,9%
COMB	90,7%	90,4%
COMBA	85,6%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**16.830**	**16.790**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.740	16.704
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.740	16.704
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	90	86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**14.444**	**12.917**
Capital Social / Patrimônio Social	11.175	10.289
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.269	2.627
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.269	2.627
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**37.810**	**36.603**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,63
LC (Liquidez Corrente)	3,19	2,83

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	66	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.583	1.903
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	972	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	612	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.133	1.585
RESULTADO BRUTO	**9.582**	**12.695**
Despesas de Comercialização	888	1.147
Despesas Administrativas	6.924	8.904
Resultado Financeiro Líquido	1.584	1.729
Receitas Financeiras	1.647	1.909
Despesas Financeiras	63	180
Resultado Patrimonial	0	-10
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.143**	**2.677**
Imposto de Renda	0	421
Contribuição Social	0	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.143**	**2.096**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	28,0%	29,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,8%	183,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	29,40	29,83
Custo Médio Beneficiário	17,98	18,23

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 58013280 // João Pessoa/PB

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.156-9 CNPJ: 12.923.462/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 72.554

Beneficiários em set/23: 76.237

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.655**	**8.908**
Disponível	91	240
Realizável	9.564	8.668
Aplicações Financeiras	7.324	6.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.237	2.877
Aplicações Livres	5.088	3.960
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	714	540
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	714	540
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	52	34
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	433	367
Bens e Títulos a Receber	726	870
Despesas Antecipadas	10	3
Conta-Corrente com Cooperados	304	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.862**	**171.774**
Realizável a Longo Prazo	444	391
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	444	391
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.647**	**4.000**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.351	2.920
Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	425
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	603	425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	845	723
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.904	1.772
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	72
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	745	678
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	468	292
Conta-Corrente de Cooperados	7	9

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.469**	**20.025**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.184	20.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.184	20.848
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-715	-823
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.827**	**13.755**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.696	13.658
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	132	98
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.642**	**6.270**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	615	729
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	216	244
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	903	900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	903	900
Imobilizado	515	482
Imóveis de Uso Próprio	232	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	232	243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	207	161
Hospitalares / Odontológicos	86	65
Não Hospitalares / Odontológicos	120	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	79
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	**11.517**	**10.682**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,7%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	30,7%	29,2%
COMB	97,3%	99,0%
COMBA	95,1%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,3	60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	18,9

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8**	**31**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	31
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.862**	**6.652**
Capital Social / Patrimônio Social	1.080	1.055
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.003	5.609
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.578	4.167
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.425	1.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-221	-12
TOTAL DO PASSIVO	**11.517**	**10.682**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,23

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	399	485
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.410	1.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	640	864
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	770	746
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	223	219
RESULTADO BRUTO	**4.847**	**5.389**
Despesas de Comercialização	132	215
Despesas Administrativas	5.062	5.856
Resultado Financeiro Líquido	382	667
Receitas Financeiras	614	926
Despesas Financeiras	232	259
Resultado Patrimonial	16	71
Receitas Patrimoniais	16	71
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-173**	**-164**
Imposto de Renda	34	136
Contribuição Social	14	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-221**	**-352**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,8%	60,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	24,13	23,14
Custo Médio Beneficiário	15,86	15,90

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13201080 // Jundiaí/SP

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.779-5 CNPJ: 59.527.440/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 36.198

Beneficiários em set/23: 35.599

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.831**	**8.186**
Disponível	710	839
Realizável	8.121	7.347
Aplicações Financeiras	6.743	6.406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.743	6.406
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	707	382
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	570	250
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	137	132
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	56	86
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	29
Bens e Títulos a Receber	534	444
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.291**	**01.101**
Realizável a Longo Prazo	79	62
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	62
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.676**	**2.335**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.039	980
Provisões de Prêmios / Contraprestações	112	90
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	112	90
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	18
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	919	872
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48	62
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0
Provisões	452	452
Provisão para IR e CSLL	452	452
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	224
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	857	617
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.893**	**10.436**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.139	10.797
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.139	10.797
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-361
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.525**	**5.727**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.490	5.702
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	26
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.368**	**4.709**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.562	3.217
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	512	676
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	38	38
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.169	1.001
Imóveis de Uso Próprio	735	778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	735	778
Imobilizado de Uso Próprio	429	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	429	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	0
TOTAL DO ATIVO	**10.122**	**9.287**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,8%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	11,1%
Margem EBIT	12,8%	13,3%
Margem EBITDA	14,1%	14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,3%	54,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	44,8%	41,6%
COMB	103,6%	97,8%
COMBA	96,3%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	83,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	1,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**484**	**354**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	239
Tributos e Contribuições	239	239
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	175	115
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.997**	**6.598**
Capital Social / Patrimônio Social	88	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.909	6.073
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.004	5.169
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	438
TOTAL DO PASSIVO	**9.156**	**9.287**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,20	3,45
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,51

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.049	2.541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	283	558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	273	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.641	2.260
RESULTADO BRUTO	**5.663**	**7.389**
Despesas de Comercialização	115	137
Despesas Administrativas	3.535	4.344
Resultado Financeiro Líquido	593	665
Receitas Financeiras	639	739
Despesas Financeiras	46	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**965**	**1.312**
Imposto de Renda	0	101
Contribuição Social	0	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**965**	**1.153**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	29,0%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	86,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,7%	40,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	24,47	24,03
Custo Médio Beneficiário	14,01	13,19

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 69010170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.139-1 CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 82.000

Beneficiários em set/23: 85.493

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.686**	**5.307**
Disponível	60	332
Realizável	5.626	4.974
Aplicações Financeiras	3.355	3.373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.034	2.787
Aplicações Livres	320	587
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.421	1.017
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.421	1.017
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	207	30
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	277	210
Bens e Títulos a Receber	297	301
Despesas Antecipadas	45	10
Conta-Corrente com Cooperados	23	31
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.628**	**311.666**
Realizável a Longo Prazo	749	755
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	749	755
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.373**	**2.347**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.086	926
Provisões de Prêmios / Contraprestações	773	716
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	773	716
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	279	207
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	149
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	149
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	624
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	677	648
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.360**	**15.657**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.074	16.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.074	16.469
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	150
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-715	-963
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.780**	**10.409**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.709	10.355
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	54
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.579**	**5.248**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	403	242
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.723	707
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	35	36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.688	670
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	606	670
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	404	468
Outros Investimentos	202	202
Imobilizado	246	230
Imóveis de Uso Próprio	139	139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	139
Imobilizado de Uso Próprio	107	91
Hospitalares / Odontológicos	28	21
Não Hospitalares / Odontológicos	79	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	11
TOTAL DO ATIVO	**7.314**	**6.973**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-0,7%
Margem EBIT	3,0%	0,4%
Margem EBITDA	3,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,0%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	33,9%	37,5%
COMB	97,9%	104,8%
COMBA	95,8%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	109,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**956**	**941**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	956	941
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	956	941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.749**	**3.801**
Capital Social / Patrimônio Social	2.163	2.046
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	473	642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	473	642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.113	1.113
TOTAL DO PASSIVO	**7.078**	**7.088**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,26

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	529	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	529	676
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.870	535
RESULTADO BRUTO	**6.176**	**5.521**
Despesas de Comercialização	134	133
Despesas Administrativas	4.184	5.867
Resultado Financeiro Líquido	273	906
Receitas Financeiras	387	1.078
Despesas Financeiras	114	171
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**262**	**-115**
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**236**	**-115**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,8%	86,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	16,13	15,80
Custo Médio Beneficiário	10,16	10,35

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

AV. GENERAL MELLO, 448 - 0 / Bairro: DOM AQUINO – CEP: 78015300 // Cuiabá/MT

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.340-4 CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 28.293

Beneficiários em set/23: 27.789

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.324**	**2.075**
Disponível	65	30
Realizável	2.259	2.044
Aplicações Financeiras	2.039	1.907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	626	997
Aplicações Livres	1.413	910
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	48
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	21
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	69	33
Bens e Títulos a Receber	90	27
Despesas Antecipadas	1	3
Conta-Corrente com Cooperados	4	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.027**	**52.946**
Realizável a Longo Prazo	2.445	2.358
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.186	2.011
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.099**	**1.037**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	652	632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	73	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	73	69
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	579	563
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	132
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	311	267
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.809**	**6.279**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.072	6.617
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.072	6.617
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-263	-338
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.787**	**2.161**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.771	2.129
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	32
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.022**	**4.118**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	215	235
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	4
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	259	347
Investimentos	174	155
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	169	150
Imobilizado	346	368
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	346	368
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	346	368
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	62	66
TOTAL DO ATIVO	**5.351**	**5.021**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,0%	66,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	6,5%
Margem EBIT	6,0%	7,6%
Margem EBITDA	7,6%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,2%	34,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	60,0%	60,3%
COMB	97,4%	95,4%
COMBA	94,5%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.169**	**2.009**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.068	1.898
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.068	1.898
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	101	111
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.084**	**1.974**
Capital Social / Patrimônio Social	431	432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.413	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.413	1.413
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	241	130
TOTAL DO PASSIVO	**5.351**	**5.021**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	213	231
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	209	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	76
RESULTADO BRUTO	**3.028**	**4.154**
Despesas de Comercialização	11	44
Despesas Administrativas	2.886	3.786
Resultado Financeiro Líquido	147	150
Receitas Financeiras	195	212
Despesas Financeiras	48	62
Resultado Patrimonial	10	14
Receitas Patrimoniais	10	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**241**	**413**
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**241**	**407**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	33,6%	34,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	156,8%	154,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	19,20	18,46
Custo Médio Beneficiário	7,13	6,35

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 12245730 // São José dos Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.375-1 CNPJ: 73.162.760/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 161.649

Beneficiários em set/23: 170.735

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**33.573**	**28.450**
Disponível	346	6
Realizável	33.227	28.444
Aplicações Financeiras	19.273	15.222
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.597	6.051
Aplicações Livres	12.677	9.170
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.355	6.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.166	6.148
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	189	166
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.993	1.941
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.169	993
Bens e Títulos a Receber	3.753	3.414
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	683	561
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.101**	**5619.303**
Realizável a Longo Prazo	2.152	1.930
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.152	1.930
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.392**	**9.919**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.422	5.276
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.060	1.003
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.044	987
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.362	2.270
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.000	2.004
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	618	568
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	618	568
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.497	2.533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.774	1.509
Conta-Corrente de Cooperados	81	33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**40.398**	**52.110**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.716	53.798
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.716	53.798
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.318	-1.688
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**26.798**	**33.129**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.802	33.164
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-35
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.600**	**18.980**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.725	15.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	11.737	13.980
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	297	297
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	297	297
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Assistencial	290	290
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.632	7.049
Imóveis de Uso Próprio	5.970	6.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.254	5.499
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	716	718
Imobilizado de Uso Próprio	506	628
Hospitalares / Odontológicos	113	127
Não Hospitalares / Odontológicos	393	501
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	156	205
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	27
TOTAL DO ATIVO	**42.674**	**37.753**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,2%	57,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	4,8%
Margem EBIT	13,8%	7,2%
Margem EBITDA	14,9%	8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,3%	63,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	24,5%	25,6%
COMB	93,2%	91,2%
COMBA	90,5%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	24,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.967**	**6.850**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.785	6.663
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.785	6.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**20.826**	**20.984**
Capital Social / Patrimônio Social	4.983	4.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.843	15.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.843	15.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	157
TOTAL DO PASSIVO	**38.185**	**37.753**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,25
LC (Liquidez Corrente)	3,23	2,87

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	988	1.293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.206	4.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	237	1.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	969	2.846
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.424	14.041
RESULTADO BRUTO	**25.119**	**30.103**
Despesas de Comercialização	963	1.089
Despesas Administrativas	9.910	13.325
Resultado Financeiro Líquido	1.209	1.452
Receitas Financeiras	1.743	2.093
Despesas Financeiras	534	641
Resultado Patrimonial	0	28
Receitas Patrimoniais	0	28
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.032**	**3.128**
Imposto de Renda	394	435
Contribuição Social	148	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.489**	**2.527**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,4%	79,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	25,62	26,80
Custo Médio Beneficiário	17,00	17,04

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

Endereço

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO –
CEP: 89010250 // Blumenau/SC

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.220-3 CNPJ: 02.338.268/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 86.078

Beneficiários em set/23: 86.999

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**27.520**	**24.770**
Disponível	1.135	1.860
Realizável	26.384	22.910
Aplicações Financeiras	23.217	20.326
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.179	3.551
Aplicações Livres	21.038	16.775
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.086	1.879
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.053	1.839
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	33	41
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	238	24
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	667	378
Bens e Títulos a Receber	167	296
Despesas Antecipadas	9	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.667**	**01.563**
Realizável a Longo Prazo	819	770
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	286	266
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	533	503

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6.463**	**5.437**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.768	3.288
Provisões de Prêmios / Contraprestações	390	359
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	390	359
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.300	885
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.078	2.043
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	26
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	25
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	243	201
Provisões	152	0
Provisão para IR e CSLL	152	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.763	1.506
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	493	416
Conta-Corrente de Cooperados	16	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.390**	**23.920**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.004	24.775
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.004	24.775
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-856
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.022**	**13.631**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.987	13.527
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.369**	**10.288**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.914	2.667
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.914	2.660
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	361	342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	336	313
Outros Investimentos	25	29
Imobilizado	447	399
Imóveis de Uso Próprio	115	38
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	38
Imobilizado de Uso Próprio	332	323
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	332	323
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40	52
TOTAL DO ATIVO	**29.187**	**26.333**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,3%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	14,2%
Margem EBIT	12,6%	16,2%
Margem EBITDA	13,0%	16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,4%	56,5%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	30,8%	32,4%
COMB	92,5%	91,3%
COMBA	86,8%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	23,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**350**	**350**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**22.374**	**20.546**
Capital Social / Patrimônio Social	132	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.244	17.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.244	17.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.998	2.837
TOTAL DO PASSIVO	**29.187**	**26.333**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,28	4,55
LC (Liquidez Corrente)	4,26	4,56

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-92	-128
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	454	541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	418	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.916	2.715
RESULTADO BRUTO	**8.955**	**12.594**
Despesas de Comercialização	424	577
Despesas Administrativas	5.586	7.663
Resultado Financeiro Líquido	1.201	2.270
Receitas Financeiras	1.341	2.398
Despesas Financeiras	140	129
Resultado Patrimonial	104	63
Receitas Patrimoniais	113	63
Despesas Patrimoniais	8	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.150**	**3.714**
Imposto de Renda	107	262
Contribuição Social	45	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.998**	**3.349**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,5%	28,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	23,28	22,92
Custo Médio Beneficiário	13,83	12,95

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - 0 / Bairro: J. VERGUEIRO – CEP: 18030000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 38.789

Beneficiários em set/23: 42.777

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.864**	**2.952**
Disponível	13	52
Realizável	2.851	2.900
Aplicações Financeiras	2.017	2.278
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	574
Aplicações Livres	2.017	1.703
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	58	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	381	278
Despesas Diferidas	1	6
Créditos Tributários e Previdenciários	35	4
Bens e Títulos a Receber	184	179
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	95	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**513**	**41461**
Realizável a Longo Prazo	344	346
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	342	343
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.280**	**1.071**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	660	537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	57	56
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	574	462
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	32
Provisão para IR e CSLL	0	32
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	272	250
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	273	137
Conta-Corrente de Cooperados	75	115

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.508**	**8.906**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.766	9.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.766	9.277
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-258	-370
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.903**	**6.526**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.791	6.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	49
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.605**	**2.380**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.339	2.253
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.122	2.192
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	37	27
Imobilizado	131	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	106	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	106	56
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	32
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.376**	**3.413**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,8%	51,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	4,3%
Margem EBIT	-0,1%	5,1%
Margem EBITDA	0,2%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,6%	73,3%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,9%
DA (despesas administrativas)	28,6%	28,7%
COMB	110,1%	104,9%
COMBA	107,7%	102,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,9%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	1,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**270**	**266**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	153	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	153	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	123
Tributos e Contribuições	117	123
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.826**	**2.076**
Capital Social / Patrimônio Social	929	909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	955	771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	955	771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	396
TOTAL DO PASSIVO	**3.376**	**3.413**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	217	61
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.771	1.655
RESULTADO BRUTO	**3.891**	**4.625**
Despesas de Comercialização	219	261
Despesas Administrativas	2.147	2.552
Resultado Financeiro Líquido	167	204
Receitas Financeiras	223	276
Despesas Financeiras	55	72
Resultado Patrimonial	20	22
Receitas Patrimoniais	20	22
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-59**	**383**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-59**	**383**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	80,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,9%	64,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	19,91	19,43
Custo Médio Beneficiário	15,65	14,23

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTÓLOGICAS

Endereço

RUA CORREIA DIAS, 185 - 0 / Bairro: PARAÍSO – CEP: 4104000 // São Paulo/SP

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.431-5 CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 75.376

Beneficiários em set/23: 83.335

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.340**	**5.929**
Disponível	689	1.055
Realizável	4.650	4.874
Aplicações Financeiras	3.497	4.224
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.497	4.224
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	669	264
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	564	180
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	105	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	205	188
Bens e Títulos a Receber	273	198
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.754**	**04.856**
Realizável a Longo Prazo	1.804	1.099
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	653	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.151	1.099

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.949**	**4.313**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	796	2.046
Provisões de Prêmios / Contraprestações	379	98
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	379	98
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	389	430
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29	1.518
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	873	522
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	873	522
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	155	155
Provisão para IR e CSLL	155	155
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	155
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	935	1.435
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**14.866**	**16.276**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.538	17.136
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.045	17.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.493	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-672	-859
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**7.794**	**9.531**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.790	9.520
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.072**	**6.745**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.149	2.811
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	430
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTÓLOGICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18	17
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.038	1.090
Imóveis de Uso Próprio	999	1.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	999	1.017
Imobilizado de Uso Próprio	39	73
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	39	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.894	2.650
TOTAL DO ATIVO	**11.093**	**10.785**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,1%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	7,7%
Margem EBIT	14,6%	8,7%
Margem EBITDA	16,5%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,5%	56,4%
DC (despesas comercialização)	6,7%	4,7%
DA (despesas administrativas)	49,4%	49,7%
COMB	103,7%	110,7%
COMBA	103,6%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	17,7

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.188**	**881**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.188	881
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.188	881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.339**	**5.591**
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.454	3.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.454	3.925
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	781
TOTAL DO PASSIVO	**9.477**	**10.785**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,37

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.149	2.380
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	285
RESULTADO BRUTO	**9.181**	**9.481**
Despesas de Comercialização	907	724
Despesas Administrativas	6.666	7.679
Resultado Financeiro Líquido	9	501
Receitas Financeiras	358	561
Despesas Financeiras	350	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.617**	**1.293**
Imposto de Renda	0	70
Contribuição Social	0	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.617**	**1.190**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,5%	92,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	18,21	17,21
Custo Médio Beneficiário	6,64	9,70

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 75503090 // Itumbiara/GO

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.833-9 CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 39.666

Beneficiários em set/23: 40.394

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**10.966**	**10.412**
Disponível	258	273
Realizável	10.708	10.139
Aplicações Financeiras	7.483	7.715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.207
Aplicações Livres	7.483	6.508
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.793	1.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.793	1.314
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	29	40
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	504	388
Bens e Títulos a Receber	427	466
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	472	216
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.455**	**2163.059**
Realizável a Longo Prazo	380	323
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	380	323
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.825**	**1.668**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.346	1.243
Provisões de Prêmios / Contraprestações	323	320
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	323	320
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	27
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	996	895
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	70
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	298	355
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.009**	**11.431**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.257	11.671
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.257	11.671
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-248	-240
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.129**	**6.497**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.021	6.411
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	86
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.880**	**4.935**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	737	927
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	312
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	273	244
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	273	244
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	273	244
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.802	2.492
Imóveis de Uso Próprio	1.916	1.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.916	1.661
Imobilizado de Uso Próprio	333	496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	333	496
Imobilizações em Curso	552	335
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**14.421**	**13.471**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,4%	46,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	21,9%
Margem EBIT	20,0%	23,9%
Margem EBITDA	21,4%	25,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,9%	56,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	32,3%	29,0%
COMB	90,3%	86,8%
COMBA	83,7%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,0	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.256**	**1.855**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.603	1.400
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.603	1.400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653	454
Tributos e Contribuições	653	454
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**10.341**	**9.948**
Capital Social / Patrimônio Social	151	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.449	8.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.443	8.397
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.741	1.335
TOTAL DO PASSIVO	**14.421**	**13.471**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,53	3,82
LC (Liquidez Corrente)	6,01	6,24

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	31	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	643	837
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	615	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**4.004**	**5.337**
Despesas de Comercialização	93	111
Despesas Administrativas	2.914	3.313
Resultado Financeiro Líquido	716	556
Receitas Financeiras	781	789
Despesas Financeiras	65	233
Resultado Patrimonial	29	30
Receitas Patrimoniais	29	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.741**	**2.499**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.741**	**2.499**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	47,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,5%	35,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	24,86	23,13
Custo Médio Beneficiário	14,15	13,15

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.071-1 CNPJ: 02.580.965/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 31.717

Beneficiários em set/23: 34.676

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.064**	**2.489**
Disponível	8	12
Realizável	3.056	2.477
Aplicações Financeiras	2.288	1.782
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	636	551
Aplicações Livres	1.652	1.231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	603	524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	524
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	39
Bens e Títulos a Receber	110	128
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**474**	**0396**
Realizável a Longo Prazo	188	163
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	188	163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.166**	**982**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	775	674
Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	157	135
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	606	527
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	161
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	17
Débitos Diversos	179	130
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.236**	**6.025**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.432	6.198
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.432	6.198
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-173
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.141**	**4.021**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.062	3.962
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	59
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.095**	**2.004**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	275	411
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	216	379
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	124	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	124	107
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29	32
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	28	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	29
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	113	64
TOTAL DO ATIVO	**3.537**	**2.885**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	-5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-1,7%
Margem EBIT	9,3%	0,7%
Margem EBITDA	9,5%	0,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,0%	66,7%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,3%
DA (despesas administrativas)	33,2%	35,6%
COMB	99,1%	108,6%
COMBA	96,7%	106,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	110,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,6	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**188**	**163**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	188	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	188	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.790**	**1.740**
Capital Social / Patrimônio Social	212	206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.578	1.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.578	1.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.144**	**2.885**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,53

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	59	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**2.319**	**2.326**
Despesas de Comercialização	313	378
Despesas Administrativas	1.737	2.145
Resultado Financeiro Líquido	134	100
Receitas Financeiras	214	241
Despesas Financeiras	80	142
Resultado Patrimonial	16	21
Receitas Patrimoniais	16	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**405**	**-101**
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**393**	**-101**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	85,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,6%	65,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	16,91	16,04
Custo Médio Beneficiário	10,14	10,71

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 136.466

Beneficiários em set/23: 145.836

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.523**	**11.694**
Disponível	137	182
Realizável	12.387	11.511
Aplicações Financeiras	9.155	8.962
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.535	4.166
Aplicações Livres	4.620	4.796
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.787	1.557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.728	1.513
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	59	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	145
Bens e Títulos a Receber	801	480
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	466	367
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.161**	**3675.399**
Realizável a Longo Prazo	859	833
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	859	833
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.453**	**3.230**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.068	1.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	734	772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	734	772
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	303	294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	426	427
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	372	353
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	74
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2	18
Provisão para IR e CSLL	2	18
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	639	609
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.318	1.074
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**24.980**	**30.836**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.154	32.428
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.154	32.428
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.174	-1.592
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.311**	**16.313**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.302	16.325
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	-12
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.669**	**14.523**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	19
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	27	17
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	410	411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	410	411
Imobilizado	3.892	4.155
Imóveis de Uso Próprio	2.945	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.945	3.020
Imobilizado de Uso Próprio	948	1.131
Hospitalares / Odontológicos	137	252
Não Hospitalares / Odontológicos	810	879
Imobilizações em Curso	0	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**17.685**	**17.093**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	7,8%
Margem EBIT	9,2%	9,4%
Margem EBITDA	10,5%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,3%	52,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,2%
DA (despesas administrativas)	29,7%	29,3%
COMB	86,3%	85,3%
COMBA	83,4%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**966**	**965**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	897	897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	897	897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.140**	**12.897**
Capital Social / Patrimônio Social	3.105	2.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.035	8.307
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.035	8.307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.795
TOTAL DO PASSIVO	**15.558**	**17.093**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,00	4,07
LC (Liquidez Corrente)	3,63	3,62

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.275	3.067
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.958	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	317	760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**9.580**	**11.640**
Despesas de Comercialização	833	980
Despesas Administrativas	7.425	9.023
Resultado Financeiro Líquido	883	906
Receitas Financeiras	988	1.238
Despesas Financeiras	105	331
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.205**	**2.558**
Imposto de Renda	53	100
Contribuição Social	26	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**2.126**	**2.406**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	24,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,7%	32,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	19,17	18,91
Custo Médio Beneficiário	10,22	10,00

UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - 0 / Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12327070 // Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.305-6 CNPJ: 00.531.736/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 22.060

Beneficiários em set/23: 23.554

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.717**	**2.249**
Disponível	435	445
Realizável	2.282	1.804
Aplicações Financeiras	1.353	1.008
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.353	1.008
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	592	522
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	440	376
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	152	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	39	36
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	153
Bens e Títulos a Receber	121	85
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**415**	**0373**
Realizável a Longo Prazo	371	319
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	224	173
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	146	146

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.041**	**933**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	478	475
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23	21
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	2
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	451	451
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	55
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73	55
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	21	21
Provisão para IR e CSLL	21	21
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	171
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	292	212
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.267**	**5.113**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.415	5.308
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.415	5.308
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-148	-195
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.597**	**3.590**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.597	3.139
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	451
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.670**	**1.523**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	17
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.225	1.621
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	829	1.098
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	28	28
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	19
Hospitalares / Odontológicos	15	18
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	6
TOTAL DO ATIVO	**3.132**	**2.622**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	59,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	0,4%
Margem EBIT	10,8%	1,7%
Margem EBITDA	11,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,9%	70,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,4%
DA (despesas administrativas)	38,2%	39,1%
COMB	100,8%	110,8%
COMBA	98,9%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**146**	**146**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	146	146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	146	146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.559**	**1.542**
Capital Social / Patrimônio Social	273	280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.287	1.258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.287	1.258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4
TOTAL DO PASSIVO	**2.747**	**2.622**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	396	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	95	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	805	1.015
RESULTADO BRUTO	**2.815**	**3.023**
Despesas de Comercialização	75	73
Despesas Administrativas	1.631	2.000
Resultado Financeiro Líquido	82	93
Receitas Financeiras	156	152
Despesas Financeiras	74	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**386**	**27**
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**386**	**23**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,1%	70,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	20,43	19,25
Custo Médio Beneficiário	12,43	13,51

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - 0 / Bairro: FAROL – CEP: 57051600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5 CNPJ: 24.243.925/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 56.718

Beneficiários em set/23: 58.408

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.271**	**8.911**
Disponível	729	987
Realizável	8.541	7.924
Aplicações Financeiras	5.950	5.761
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.464	1.347
Aplicações Livres	4.485	4.414
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.996	1.706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.728	1.685
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	50	39
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	144	100
Bens e Títulos a Receber	221	167
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	181	151
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.287**	**1511.998**
Realizável a Longo Prazo	772	591
Aplicações Financeiras	557	377
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	557	377
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	214	214
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.931**	**4.401**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.690	3.469
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.486	2.286
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.464	2.262
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.174	1.157
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30	26
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	9	11
Provisão para IR e CSLL	9	11
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	535	508
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	698	414
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.835**	**24.138**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.558	25.094
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.553	25.105
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-723	-956
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.661**	**15.994**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.661	15.994
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.173**	**8.144**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.144	1.563
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	369	470
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	350	341
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	350	341
Imobilizado	1.165	1.066
Imóveis de Uso Próprio	849	901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	849	901
Imobilizado de Uso Próprio	316	165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	316	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**11.558**	**10.910**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	3,1%
Margem EBIT	3,6%	5,3%
Margem EBITDA	4,1%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,2%	66,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	32,4%	32,6%
COMB	101,2%	99,8%
COMBA	100,2%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	26,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**538**	**544**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	506	506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	506	506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.809**	**5.964**
Capital Social / Patrimônio Social	3.478	3.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.331	2.312
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.331	2.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	379
TOTAL DO PASSIVO	**11.278**	**10.910**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,02

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	775	1.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	747	928
RESULTADO BRUTO	**7.314**	**9.706**
Despesas de Comercialização	301	217
Despesas Administrativas	6.101	7.868
Resultado Financeiro Líquido	199	149
Receitas Financeiras	514	579
Despesas Financeiras	315	430
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**364**	**843**
Imposto de Renda	53	59
Contribuição Social	32	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**280**	**748**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,1%	82,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	36,45	35,37
Custo Médio Beneficiário	24,49	23,45

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - 0 / Bairro: ZONA 02 – CEP: 87010060 // Maringá/PR

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.114-4 CNPJ: 01.367.538/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 26.644

Beneficiários em set/23: 27.918

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.339**	**3.478**
Disponível	25	222
Realizável	3.314	3.256
Aplicações Financeiras	2.608	2.665
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	626
Aplicações Livres	2.608	2.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	319	341
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	319	293
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	68	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	32
Bens e Títulos a Receber	245	202
Despesas Antecipadas	11	9
Conta-Corrente com Cooperados	3	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**605**	**0149**
Realizável a Longo Prazo	485	6
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	485	6
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.316**	**1.144**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	902	793
Provisões de Prêmios / Contraprestações	256	246
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	256	246
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	606	548
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	35
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	0	19
Provisão para IR e CSLL	0	19
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	199
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	3
Débitos Diversos	151	86
Conta-Corrente de Cooperados	7	7

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.860**	**6.929**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.105	7.256
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.105	7.256
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-245	-327
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**3.773**	**4.190**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.714	4.119
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.087**	**2.739**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	59
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	698	926
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	676	897
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	98	89
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	98	89
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**3.944**	**3.626**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,7%	55,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	8,7%
Margem EBIT	-0,4%	10,3%
Margem EBITDA	0,4%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,9%	57,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,2%
DA (despesas administrativas)	41,0%	36,0%
COMB	105,7%	96,0%
COMBA	102,0%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,0%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**479**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	479	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	479	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.220**	**1.920**
Capital Social / Patrimônio Social	736	696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.489	1.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.489	1.362
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5	-138
TOTAL DO PASSIVO	**4.015**	**3.064**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	3,17
LC (Liquidez Corrente)	2,54	3,04

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	22	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	156	149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	558	748
RESULTADO BRUTO	**2.682**	**3.576**
Despesas de Comercialização	99	144
Despesas Administrativas	2.307	2.335
Resultado Financeiro Líquido	205	230
Receitas Financeiras	251	285
Despesas Financeiras	46	55
Resultado Patrimonial	7	36
Receitas Patrimoniais	7	36
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-71**	**614**
Imposto de Renda	0	32
Contribuição Social	0	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-71**	**562**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,8%	59,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	22,56	20,24
Custo Médio Beneficiário	14,20	11,69

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA - EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 1230001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.159-3 CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 98.305

Beneficiários em set/23: 100.365

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.483**	**6.730**
Disponível	1.457	786
Realizável	7.026	5.944
Aplicações Financeiras	3.793	3.430
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.793	3.430
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.427	1.993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.210	1.849
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	217	144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	116
Bens e Títulos a Receber	636	405
Despesas Antecipadas	32	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.129**	**03.036**
Realizável a Longo Prazo	1.238	2.223
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	108
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.132	1.132
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	983

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.632**	**2.102**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	849	555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	486	233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	486	233
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90	127
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	273	195
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	946	857
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
	946	857
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	107	107
Provisão para IR e CSLL	107	107
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	243
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5
Débitos Diversos	504	335
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.401**	**20.260**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.029	20.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.026	20.975
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-627	-715
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**11.829**	**12.806**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.748	12.751
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	55
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.573**	**7.454**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	202
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	881	819
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	61
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	65	61
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	501	358
Imóveis de Uso Próprio	239	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	203	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36	0
Imobilizado de Uso Próprio	258	351
Hospitalares / Odontológicos	17	21
Não Hospitalares / Odontológicos	240	330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	325	393
TOTAL DO ATIVO	**10.612**	**9.766**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	5,2%
Margem EBIT	2,8%	6,0%
Margem EBITDA	4,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,4%	57,3%
DC (despesas comercialização)	8,1%	9,9%
DA (despesas administrativas)	30,4%	32,0%
COMB	104,8%	99,2%
COMBA	103,2%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,7	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	4,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.341**	**1.329**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	196
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	209	196
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.324**	**6.335**
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.211	5.619
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.211	5.619
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	604
TOTAL DO PASSIVO	**10.297**	**9.766**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,22	3,20

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	877	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	255
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	169	250
RESULTADO BRUTO	**6.592**	**8.173**
Despesas de Comercialização	1.336	1.729
Despesas Administrativas	5.038	5.583
Resultado Financeiro Líquido	266	344
Receitas Financeiras	408	441
Despesas Financeiras	142	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**315**	**955**
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**315**	**908**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,8%	54,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	18,55	14,86
Custo Médio Beneficiário	12,31	8,51

WALLY CONSULTORIA

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13400123 // Piracicaba/SP

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.600-4 CNPJ: 52.204.526/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 80.251

Beneficiários em set/23: 81.565

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.970**	**9.721**
Disponível	30	43
Realizável	8.940	9.678
Aplicações Financeiras	3.572	5.325
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2	1.374
Aplicações Livres	3.569	3.951
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.173	2.820
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.000	1.809
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	179	124
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	994	887
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	185	86
Bens e Títulos a Receber	1.508	1.137
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	502	306
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**6.848**	**3064.806**
Realizável a Longo Prazo	5	22
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.041**	**3.517**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.667	1.519
Provisões de Prêmios / Contraprestações	186	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	186	166
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.481	1.352
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	67
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	7
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	79	60
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	186	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	526	570
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	380
Débitos Diversos	1.515	795
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**16.585**	**17.604**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.957	18.049
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.957	18.049
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-373	-445
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**12.110**	**12.087**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.981	11.937
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	150
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.474**	**5.517**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	112
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.850	3.559
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.139	1.469
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	51
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	52	51
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	52	51
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.791	4.733
Imóveis de Uso Próprio	3.813	3.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.593	3.753
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio	424	419
Hospitalares / Odontológicos	251	259
Não Hospitalares / Odontológicos	173	161
Imobilizações em Curso	2.396	175
Outras Imobilizações	158	165
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**15.818**	**14.526**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,1%	69,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	8,7%
Margem EBIT	6,5%	11,7%
Margem EBITDA	8,1%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,4%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	38,8%	51,5%
COMB	108,5%	109,5%
COMBA	105,3%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,2	81,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**54**	**94**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	94
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.723**	**10.915**
Capital Social / Patrimônio Social	1.546	1.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.010	8.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.010	8.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.167	402
TOTAL DO PASSIVO	**15.818**	**14.526**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,86	4,02
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,76

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.711	2.090
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	172
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.292	1.598
RESULTADO BRUTO	**7.324**	**9.016**
Despesas de Comercialização	48	43
Despesas Administrativas	5.673	6.719
Resultado Financeiro Líquido	453	707
Receitas Financeiras	637	865
Despesas Financeiras	183	157
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**765**	**1.363**
Imposto de Renda	0	162
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**765**	**1.134**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,9%	32,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,9%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,9%	33,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	19,94	13,60
Custo Médio Beneficiário	13,84	7,85

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - 0 / Bairro: INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035072 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.643-9 CNPJ: 88.938.089/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 95.872

Beneficiários em set/23: 103.220

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**14.466**	**12.133**
Disponível	19	18
Realizável	14.447	12.115
Aplicações Financeiras	12.785	9.983
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.785	9.983
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	327	956
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	228
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	344	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	543	473
Bens e Títulos a Receber	151	210
Despesas Antecipadas	2	4
Conta-Corrente com Cooperados	295	261
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.444**	**2619.832**
Realizável a Longo Prazo	6.534	5.925
Aplicações Financeiras	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.213	5.890
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	319	34

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.569**	**4.319**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.941	2.285
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.090	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.090	283
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.734	1.064
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.116	938
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.054	255
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	161	46
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	882	207
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940	650
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.634	1.129
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**17.675**	**22.389**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.831	23.798
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.768	23.788
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	10
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.156	-1.409
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**10.515**	**11.068**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.273	10.848
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	241	220
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.161**	**11.321**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.950	8.107
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.219	8.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	715	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	313	299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	313	299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	313	299
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.597	3.608
Imóveis de Uso Próprio	3.041	3.056
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.041	3.056
Imobilizado de Uso Próprio	242	253
Hospitalares / Odontológicos	124	131
Não Hospitalares / Odontológicos	118	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	314	298
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**24.910**	**21.964**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,8%	85,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	9,8%
Margem EBIT	-1,5%	11,2%
Margem EBITDA	-1,2%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,4%	43,8%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,2%
DA (despesas administrativas)	46,2%	49,6%
COMB	105,6%	96,6%
COMBA	102,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,6%	107,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,5	43,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**6.752**	**6.130**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.707	6.076
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.707	6.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	53
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.156**	**11.516**
Capital Social / Patrimônio Social	8.238	6.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.842	2.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.842	2.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	76	1.902
TOTAL DO PASSIVO	**25.476**	**21.964**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,81

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.997	2.303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.001	2.725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-422
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.899	4.675
RESULTADO BRUTO	**11.137**	**17.126**
Despesas de Comercialização	490	646
Despesas Administrativas	7.589	9.992
Resultado Financeiro Líquido	451	526
Receitas Financeiras	588	626
Despesas Financeiras	137	100
Resultado Patrimonial	7	-178
Receitas Patrimoniais	7	19
Despesas Patrimoniais	0	197
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-384**	**2.161**
Imposto de Renda	129	128
Contribuição Social	53	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-566**	**1.978**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	41,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,4%	90,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	17,71	17,47
Custo Médio Beneficiário	9,92	7,65

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AV JOÃO XXIII, 697 - 0 / Bairro: SANTA MARIA – CEP: 38408056 // Uberlândia/MG

UNIODONTO MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.445-1 CNPJ: 26.185.199/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 127.909

Beneficiários em set/23: 141.346

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.864**	**6.181**
Disponível	296	389
Realizável	6.567	5.792
Aplicações Financeiras	2.580	2.699
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	294	251
Aplicações Livres	2.286	2.447
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.406	1.946
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.406	1.946
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	37
Bens e Títulos a Receber	1.447	1.037
Despesas Antecipadas	45	60
Conta-Corrente com Cooperados	44	13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**7.690**	**136.955**
Realizável a Longo Prazo	2.695	2.588
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.695	2.588
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.652**	**2.883**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.181	1.037
Provisões de Prêmios / Contraprestações	927	816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	927	816
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	253	221
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	8
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	850	909
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.561	881
Conta-Corrente de Cooperados	44	48

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**22.941**	**26.252**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.590	27.062
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.590	27.062
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-649	-810
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**14.175**	**15.012**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.143	14.958
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	54
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**8.766**	**11.240**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.164	2.539
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.696	2.539
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	108	108
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.885	4.249
Imóveis de Uso Próprio	1.958	2.024
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.958	2.024
Imobilizado de Uso Próprio	1.022	1.052
Hospitalares / Odontológicos	133	154
Não Hospitalares / Odontológicos	889	898
Imobilizações em Curso	1.589	833
Outras Imobilizações	317	340
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	10
TOTAL DO ATIVO	**14.554**	**13.136**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,8%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	3,7%
Margem EBIT	2,7%	4,7%
Margem EBITDA	3,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,8%	57,2%
DC (despesas comercialização)	8,6%	7,9%
DA (despesas administrativas)	36,8%	40,9%
COMB	107,2%	106,0%
COMBA	105,9%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,7	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.194**	**3.252**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.794	2.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.794	2.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	401	563
Tributos e Contribuições	401	563
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.708**	**7.001**
Capital Social / Patrimônio Social	2.341	2.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.845	4.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.845	4.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	522	837
TOTAL DO PASSIVO	**14.554**	**13.136**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,14

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	468	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-111	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	289
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	115	135
RESULTADO BRUTO	**10.968**	**13.865**
Despesas de Comercialização	1.973	2.080
Despesas Administrativas	8.449	10.745
Resultado Financeiro Líquido	294	200
Receitas Financeiras	393	445
Despesas Financeiras	99	246
Resultado Patrimonial	19	137
Receitas Patrimoniais	19	139
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**522**	**984**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**522**	**984**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,8%	87,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	18,24	17,34
Custo Médio Beneficiário	11,27	9,92

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

Endereço

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR - EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP: 90220050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.542-1 CNPJ: 72.120.124/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 25.111

Beneficiários em set/23: 28.975

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.089**	**2.209**
Disponível	1	1
Realizável	3.088	2.208
Aplicações Financeiras	2.402	1.565
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	789	724
Aplicações Livres	1.613	840
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	612	546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	535	493
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	78	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44	84
Bens e Títulos a Receber	15	1
Despesas Antecipadas	7	5
Conta-Corrente com Cooperados	5	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**934**	**5982**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.087**	**905**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	618	508
Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	57	56
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	561	452
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	210	177
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	209	177
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	161	142
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.941**	**5.119**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.118	5.326
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.118	5.326
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-177	-207
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**2.621**	**3.479**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.512	3.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	452
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.320**	**1.640**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	26	503
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	65	62
Imobilizado	663	677
Imóveis de Uso Próprio	442	459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	442	459
Imobilizado de Uso Próprio	117	111
Hospitalares / Odontológicos	85	77
Não Hospitalares / Odontológicos	32	34
Imobilizações em Curso	103	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	206	243
TOTAL DO ATIVO	**4.023**	**3.191**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,5%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	-4,8%
Margem EBIT	14,0%	-3,2%
Margem EBITDA	15,5%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,1%	68,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	1,7%
DA (despesas administrativas)	33,4%	33,4%
COMB	89,5%	103,1%
COMBA	86,6%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	109,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.287**	**2.286**
Capital Social / Patrimônio Social	362	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.925	1.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.925	1.925
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**3.375**	**3.191**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,70	3,53
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,44

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	427
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	386
RESULTADO BRUTO	**2.295**	**1.808**
Despesas de Comercialização	153	85
Despesas Administrativas	1.650	1.711
Resultado Financeiro Líquido	168	119
Receitas Financeiras	169	160
Despesas Financeiras	1	41
Resultado Patrimonial	32	3
Receitas Patrimoniais	32	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**693**	**-207**
Imposto de Renda	28	24
Contribuição Social	16	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**649**	**-245**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,5%	39,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	18,82	17,17
Custo Médio Beneficiário	9,98	11,67

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - 0 / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27260500 // Volta Redonda/RJ

UNIDONTO SUL FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.317-1 CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 16.665

Beneficiários em set/23: 17.909

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.628**	**1.382**
Disponível	46	17
Realizável	2.582	1.365
Aplicações Financeiras	1.000	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.000	23
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.067	895
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.067	895
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	167	132
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	150	152
Bens e Títulos a Receber	199	163
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.439**	**01.527**
Realizável a Longo Prazo	1.043	1.109
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	535	535
Títulos e Créditos a Receber	496	496
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	77
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**3.351**	**1.904**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	274	195
Provisões de Prêmios / Contraprestações	188	186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	188	186
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	5	1
Provisão para IR e CSLL	5	1
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.842	1.090
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.022	464
Débitos Diversos	207	154
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**4.185**	**5.831**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.334	6.037
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.334	6.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-150	-207
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.763**	**2.494**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.763	2.494
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.421**	**3.336**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	286	354
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	55
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	51	55
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	23	19
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	353	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	353	378
Hospitalares / Odontológicos	8	18
Não Hospitalares / Odontológicos	345	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	**4.066**	**2.910**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	94,7%	-74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,8%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	5,8%
Margem EBIT	4,8%	14,2%
Margem EBITDA	5,6%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,1%	42,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	57,8%	46,8%
COMB	100,2%	90,1%
COMBA	121,9%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-17,8%	-5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,5	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	1,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.358**	**1.464**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	636	1.382
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	636	1.382
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	722	83
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**-643**	**-458**
Capital Social / Patrimônio Social	788	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.460	-1.477
TOTAL DO PASSIVO	**4.066**	**2.910**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,86
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,73

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	95	0
RESULTADO BRUTO	**2.710**	**3.491**
Despesas de Comercialização	11	34
Despesas Administrativas	2.419	2.726
Resultado Financeiro Líquido	-744	-346
Receitas Financeiras	51	139
Despesas Financeiras	796	484
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-597**	**344**
Imposto de Renda	8	3
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-609**	**340**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,8%	115,8%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-732,2%	-734,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	26,11	29,81
Custo Médio Beneficiário	11,00	12,75

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38060340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 37.056-8 CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 38.836

Beneficiários em set/23: 40.957

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**4.259**	**3.535**
Disponível	54	103
Realizável	4.205	3.432
Aplicações Financeiras	2.051	1.715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.196	1.031
Aplicações Livres	855	684
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.037	1.628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.037	1.628
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	69	75
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	0
Bens e Títulos a Receber	1	1
Despesas Antecipadas	9	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.530**	**01.778**
Realizável a Longo Prazo	0	181
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	181
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.129**	**1.764**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.265	1.116
Provisões de Prêmios / Contraprestações	105	102
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	105	102
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.106	1.015
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	11
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18	11
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2	26
Provisão para IR e CSLL	2	26
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	288	284
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	499	286
Conta-Corrente de Cooperados	57	41

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**9.930**	**11.746**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.465	12.404
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.465	12.404
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-658
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.994**	**6.226**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.903	6.056
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	170
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**4.936**	**5.520**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	266	266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	266	266
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	175	175
Participações em Outras Sociedades	92	92
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.259	1.327
Imóveis de Uso Próprio	957	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	957	982
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	302	345
Hospitalares / Odontológicos	106	130
Não Hospitalares / Odontológicos	196	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	**5.789**	**5.313**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	3,0%
Margem EBIT	8,3%	4,6%
Margem EBITDA	9,0%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,3%	53,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	35,9%	33,5%
COMB	86,9%	87,5%
COMBA	85,2%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2**	**192**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	181
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	11
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2	11
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.260**	**3.005**
Capital Social / Patrimônio Social	337	272
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.922	2.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.922	2.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**5.391**	**4.962**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,72
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	814	885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	676	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	324	384
RESULTADO BRUTO	**4.129**	**4.640**
Despesas de Comercialização	64	123
Despesas Administrativas	3.567	3.935
Resultado Financeiro Líquido	192	56
Receitas Financeiras	544	196
Despesas Financeiras	351	140
Resultado Patrimonial	108	148
Receitas Patrimoniais	108	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**475**	**402**
Imposto de Renda	53	33
Contribuição Social	24	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**398**	**351**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	90,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,4%	65,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	27,18	25,35
Custo Médio Beneficiário	13,67	13,44

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

PRAÇA DOUTOR GAMA RODRIGUES, 365 - 0 /
Bairro: CRUZ – CEP: 12606080 // Lorena/SP

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.265-5 CNPJ: 02.149.799/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 28.903

Beneficiários em set/23: 29.753

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.812**	**3.505**
Disponível	100	158
Realizável	3.712	3.347
Aplicações Financeiras	2.462	2.298
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	963	601
Aplicações Livres	1.499	1.697
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	663	583
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	564	520
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	100	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	86	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	148	127
Bens e Títulos a Receber	233	281
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	119	57
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**358**	**57357**
Realizável a Longo Prazo	1	5
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	5
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.525**	**1.147**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	995	747
Provisões de Prêmios / Contraprestações	266	247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	266	247
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	729	499
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0 21	0 16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	315	258
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	194	126
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.324**	**7.436**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.456	7.585
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.456	7.585
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**5.568**	**5.786**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.339	5.786
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	229	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**757**	**1.651**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	873	573
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	740	273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	81	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	81	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	81	80
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	276	272
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	149	146
Hospitalares / Odontológicos	110	109
Não Hospitalares / Odontológicos	39	37
Imobilizações em Curso	107	106
Outras Imobilizações	20	19
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.171**	**3.862**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	5,4%
Margem EBIT	1,3%	5,8%
Margem EBITDA	1,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,0%	77,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	21,7%	22,8%
COMB	112,9%	103,9%
COMBA	110,3%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**4**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	4
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.582**	**2.711**
Capital Social / Patrimônio Social	305	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.277	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.277	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	209
TOTAL DO PASSIVO	**4.107**	**3.862**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	3,36
LC (Liquidez Corrente)	2,50	3,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	134	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	134	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	11
RESULTADO BRUTO	**1.496**	**2.088**
Despesas de Comercialização	202	242
Despesas Administrativas	1.371	1.696
Resultado Financeiro Líquido	150	259
Receitas Financeiras	171	287
Despesas Financeiras	21	28
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**63**	**405**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**63**	**405**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	42,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	23,78	21,68
Custo Médio Beneficiário	20,93	16,87

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço

RUA AÇU, 665 - 0 / Bairro: TIROL – CEP: 59020110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.531-8 CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 77.258

Beneficiários em set/23: 77.500

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**16.413**	**13.822**
Disponível	14.719	8.598
Realizável	1.694	5.224
Aplicações Financeiras	0	3.512
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.512
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.365	1.301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.365	1.301
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	111	106
Bens e Títulos a Receber	164	264
Despesas Antecipadas	29	16
Conta-Corrente com Cooperados	2	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.677**	**22.728**
Realizável a Longo Prazo	35	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.916**	**5.415**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.624	4.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.156	1.099
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.156	1.099
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.161	882
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.306	2.204
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	60
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	60
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	689	768
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	554	403
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.712**	**25.075**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.367	25.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.367	25.925
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-654	-850
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**13.715**	**17.392**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.612	17.226
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	166
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.998**	**7.683**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.583	1.947
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	904	1.111
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	22	22
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	2.602	2.688
Imóveis de Uso Próprio	2.051	1.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.576	1.411
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	475	491
Imobilizado de Uso Próprio	551	580
Hospitalares / Odontológicos	132	166
Não Hospitalares / Odontológicos	419	414
Imobilizações em Curso	0	206
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**19.090**	**16.550**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	7,8%
Margem EBIT	12,6%	10,3%
Margem EBITDA	13,3%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,6%	69,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	24,1%	23,5%
COMB	95,6%	94,5%
COMBA	90,9%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	18,2

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**138**	**70**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138	70
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**11.113**	**11.065**
Capital Social / Patrimônio Social	2.602	2.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.511	7.020
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.506	7.014
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.655
TOTAL DO PASSIVO	**17.166**	**16.550**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,15	3,02
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	679	836
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-103	-127
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.183	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	532	1.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	651	716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.503**	**7.745**
Despesas de Comercialização	381	422
Despesas Administrativas	4.751	5.887
Resultado Financeiro Líquido	1.029	1.079
Receitas Financeiras	1.234	1.341
Despesas Financeiras	205	262
Resultado Patrimonial	83	63
Receitas Patrimoniais	90	66
Despesas Patrimoniais	8	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.278**	**2.324**
Imposto de Renda	256	271
Contribuição Social	99	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.923**	**1.947**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,5%	49,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	28,29	27,12
Custo Médio Beneficiário	19,69	18,81

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

RUA MINAS GERAIS, 165 - 0 / Bairro: VILA PINHEIRO – CEP: 12307060 // Jacareí/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.127-8 CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**495**	**1.003**
Disponível	495	1.003
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**36**	**00**
Realizável a Longo Prazo	36	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	60
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	34	60
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**531**	**1.003**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-89,0%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,4%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**529**	**1.001**
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-671	-199
TOTAL DO PASSIVO	**531**	**1.003**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	237,49	540,61
LC (Liquidez Corrente)	221,26	540,61

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**36**	**61**
Despesas de Comercialização	105	69
Despesas Administrativas	356	174
Resultado Financeiro Líquido	-40	-13
Receitas Financeiras	6	5
Despesas Financeiras	46	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-470**	**-197**
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-472**	**-199**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

Rua Ceara, 1513 - Sala 01 - Conjunto 101 - sala 01 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101290 // Vila Velha/ES

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.311-4 CNPJ: 43.707.578/0001-95

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**541**	**401**
Disponível	5	0
Realizável	537	401
Aplicações Financeiras	348	340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	127	37
Aplicações Livres	221	303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	59
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	176	59
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**118**	**093**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**286**	**322**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	151
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	151
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	118
Débitos Diversos	35	23
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.394**	**338**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.483	365
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1.483	365
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-27
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.394**	**338**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	105	77
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	16
TOTAL DO ATIVO	**660**	**493**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-107,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	508,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	95,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-157,2%
Margem EBIT	19,9%	-136,9%
Margem EBITDA	20,5%	-134,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	45,4%	46,8%
DA (despesas administrativas)	34,4%	188,9%
COMB	79,8%	235,7%
COMBA	80,3%	256,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	240,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	63,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**167**	**276**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	276
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**174**	**-105**
Capital Social / Patrimônio Social	729	425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	25
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-555	-555
TOTAL DO PASSIVO	**627**	**493**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,25

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.308**	**322**
Despesas de Comercialização	633	158
Despesas Administrativas	480	639
Resultado Financeiro Líquido	-10	-28
Receitas Financeiras	81	12
Despesas Financeiras	91	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**187**	**-503**
Imposto de Renda	108	18
Contribuição Social	46	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**33**	**-532**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	121,2%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	53,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	259,7%	-571,7%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

Endereço

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA MATILDE – CEP: 3508000 // São Paulo/SP

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.213-4

CNPJ: 34.608.096/0001-97

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 186

Beneficiários em set/23: 276

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**9.990**	**9.826**
Disponível	9.984	9.820
Realizável	6	6
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.257**	**03.251**
Realizável a Longo Prazo	6	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**438**	**366**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	5
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31	5
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	390	359
Provisão para IR e CSLL	390	359
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**292**	**55**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	306	58
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	306	58
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-3
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**158**	**19**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132	14
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	5
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**134**	**36**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.251	3.251
Imóveis de Uso Próprio	3.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**13.247**	**13.077**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,9%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	351,0%
Margem EBIT	46,2%	465,6%
Margem EBITDA	46,2%	465,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,1%	34,5%
DC (despesas comercialização)	18,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,6%	0,0%
COMB	77,4%	34,5%
COMBA	63,6%	6,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,4%	34,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,7%	400,1%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**12.710**	**12.518**
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	914	722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	914	722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**13.149**	**12.884**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	30,23	35,71
LC (Liquidez Corrente)	22,80	26,84

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**134**	**36**
Despesas de Comercialização	55	0
Despesas Administrativas	13	0
Resultado Financeiro Líquido	63	220
Receitas Financeiras	69	220
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**130**	**256**
Imposto de Renda	20	40
Contribuição Social	12	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**98**	**193**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,3%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,4%	2,9%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	124,88	28,08
Custo Médio Beneficiário	67,52	9,68

UNIX SAÚDE S.A

Endereço

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - 0 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 40050300 // Salvador/BA

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.813-7

CNPJ: 11.076.382/0001-53

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.363

Beneficiários em set/23: 10.820

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**15.218**	**13.931**
Disponível	116	1.330
Realizável	15.103	12.601
Aplicações Financeiras	10.555	11.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.788	3.615
Aplicações Livres	5.768	7.829
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.639	738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.639	738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	160	130
Bens e Títulos a Receber	2.748	287
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.985**	**04.071**
Realizável a Longo Prazo	631	564
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	564
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**11.915**	**10.944**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.489	7.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.400	1.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.400	1.317
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.226	3.346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.451	2.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	413	382
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	303	349
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	303	349
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.398	2.434
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	119
Débitos Diversos	654	497
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**23.098**	**28.860**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.924	30.189
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.924	30.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-826	-1.329
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.212**	**18.982**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.184	18.643
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	340
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.886**	**9.878**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	57
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	146	57
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIX SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.307	3.445
Imóveis de Uso Próprio	2.913	3.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.873	2.995
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio	132	138
Hospitalares / Odontológicos	101	117
Não Hospitalares / Odontológicos	31	20
Imobilizações em Curso	11	11
Outras Imobilizações	250	261
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	47	61
TOTAL DO ATIVO	**19.203**	**18.002**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	-10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-1,8%
Margem EBIT	3,6%	2,4%
Margem EBITDA	4,3%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,2%	65,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	27,0%	28,2%
COMB	98,2%	95,4%
COMBA	98,2%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	250,5	253,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,5	47,1

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.534**	**2.483**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.544	1.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.525	1.109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19	22
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	990	1.343
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	990	1.343
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.575**	**5.098**
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.541	-10.018
TOTAL DO PASSIVO	**19.024**	**18.525**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	228	1.384
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	228	1.384
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6.806**	**8.553**
Despesas de Comercialização	234	423
Despesas Administrativas	6.232	8.132
Resultado Financeiro Líquido	-14	-78
Receitas Financeiras	498	704
Despesas Financeiras	513	782
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**323**	**-84**
Imposto de Renda	103	321
Contribuição Social	41	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**179**	**-523**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	81,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	315,8%	263,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	236,34	209,94
Custo Médio Beneficiário	165,88	138,08

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AV. BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 580 - 10 ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1318000 // São Paulo/SP

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.883-8 CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.146**	**1.350**
Disponível	969	1.186
Realizável	177	165
Aplicações Financeiras	174	132
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174	132
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	31
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	0	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**77**	**042**
Realizável a Longo Prazo	47	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**33**	**56**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	5
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	11
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28	37
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**127**	**481**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	136	516
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	136	516
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-35
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**127**	**481**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	42
TOTAL DO ATIVO	**1.224**	**1.393**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,8%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,2%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-152,0%	-21,6%
Margem EBIT	-132,6%	-11,3%
Margem EBITDA	-123,3%	-7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	252,8%	120,8%
COMB	252,8%	120,8%
COMBA	196,7%	110,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	264,6%	121,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	28,5%	8,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**47**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.144**	**1.337**
Capital Social / Patrimônio Social	2.200	2.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	160	160
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.216	-1.023
TOTAL DO PASSIVO	**1.224**	**1.393**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,29	24,89
LC (Liquidez Corrente)	34,60	24,13

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**112**	**477**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	321	581
Resultado Financeiro Líquido	36	43
Receitas Financeiras	41	49
Despesas Financeiras	4	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-173**	**-61**
Imposto de Renda	13	27
Contribuição Social	8	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-193**	**-104**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,5%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	41,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,0%	4,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço

RUA CONSTRUTOR SEBASTIAO SOARES DE SOUZA, 96 - Salas 203 a 207 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101350 // Vila Velha/ES

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.212-6 CNPJ: 34.811.615/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.483**	**12.526**
Disponível	691	3.165
Realizável	11.793	9.361
Aplicações Financeiras	10.528	7.576
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.568
Aplicações Livres	10.528	8
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.215	1.362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.215	1.362
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	33
Bens e Títulos a Receber	2	391
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.308**	**01.542**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**7.857**	**9.237**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.959	6.347
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	8	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.951	6.346
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	493	409
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.266
Débitos Diversos	405	216
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**15.808**	**15.341**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.918	16.664
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	16.918	16.664
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.110	-1.323
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.808**	**15.341**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	3.078
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	497	461
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	452	422
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	452	422
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.810	1.081
TOTAL DO ATIVO	**14.791**	**14.068**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,9%	107,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	2,7%
Margem EBIT	17,9%	16,5%
Margem EBITDA	19,1%	17,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	37,8%	55,3%
DA (despesas administrativas)	38,2%	48,8%
COMB	76,0%	104,1%
COMBA	73,1%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	117,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**10**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.924**	**4.831**
Capital Social / Patrimônio Social	8.700	8.199
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.776	-3.368
TOTAL DO PASSIVO	**14.791**	**14.068**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,36

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.114	1.987
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	154
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.006	1.833
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**13.741**	**16.431**
Despesas de Comercialização	5.980	8.481
Despesas Administrativas	6.038	7.491
Resultado Financeiro Líquido	635	935
Receitas Financeiras	1.111	2.072
Despesas Financeiras	476	1.137
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.358**	**1.394**
Imposto de Renda	558	715
Contribuição Social	208	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**1.592**	**413**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,6%	191,2%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR / Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30110021 // Belo Horizonte/MG

VALEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.730-1 CNPJ: 11.340.037/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**68.823**	**56.040**
Disponível	833	2.178
Realizável	67.990	53.862
Aplicações Financeiras	57.685	46.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	17.283
Aplicações Livres	57.685	29.560
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.016	3.622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.016	3.622
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.247	732
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.835	2.511
Despesas Antecipadas	207	153
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.625**	**01.397**
Realizável a Longo Prazo	325	226
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	325	226
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.483**	**8.683**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.614	5.200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	126	68
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	303	272
Comercialização sobre Operações	2.131	1.620
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.055	3.239
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.697	2.606
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.173	878
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**38.825**	**40.683**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.869	44.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	42.869	44.917
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.044	-4.234
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**38.825**	**40.683**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	46
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.043	988
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	247	546
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	247	546
Participações Societárias Método de Custo	796	442
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	241	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	241	133
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	241	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	49
TOTAL DO ATIVO	**70.448**	**57.437**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	96,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,7%	43,0%
Margem EBIT	58,4%	60,4%
Margem EBITDA	58,7%	61,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,3%	24,8%
DA (despesas administrativas)	25,0%	26,9%
COMB	53,3%	51,7%
COMBA	45,4%	44,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,9%	55,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,4%	16,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**337**	**319**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	337	319
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	337	319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**61.627**	**48.434**
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.185	47.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.185	47.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.819	0
TOTAL DO PASSIVO	**70.448**	**57.437**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,99	6,38
LC (Liquidez Corrente)	8,11	6,45

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-100	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.190	1.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-40	-2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.229	1.398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**36.735**	**39.438**
Despesas de Comercialização	10.973	10.071
Despesas Administrativas	9.709	10.957
Resultado Financeiro Líquido	6.753	6.668
Receitas Financeiras	7.097	6.683
Despesas Financeiras	344	15
Resultado Patrimonial	-258	-330
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	258	330
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**22.348**	**24.540**
Imposto de Renda	4.796	5.165
Contribuição Social	1.733	1.868
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**15.819**	**17.506**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,5%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,3%	18,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30150100 // Belo Horizonte/MG

VALLOR BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.758-1 CNPJ: 12.091.127/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**6.136**	**4.296**
Disponível	1.604	1.410
Realizável	4.532	2.885
Aplicações Financeiras	1	715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	715
Aplicações Livres	1	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.491	736
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.491	736
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	83
Bens e Títulos a Receber	3.017	1.351
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**360**	**0687**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.537**	**3.284**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.955	2.163
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	6
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	648	586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.265	1.570
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	179
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	179	82
Débitos Diversos	1.246	861
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**5.979**	**5.950**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.618	6.585
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	6.618	6.585
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-639	-635
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.979**	**5.950**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	360	687
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	360	687
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	360	687
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**6.496**	**4.983**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	5,4%
Margem EBIT	3,1%	11,0%
Margem EBITDA	5,6%	14,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,5%	23,7%
DA (despesas administrativas)	67,5%	67,9%
COMB	91,0%	91,6%
COMBA	90,0%	83,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,3	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**262**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	262	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.697**	**1.699**
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	340	342
TOTAL DO PASSIVO	**6.496**	**4.983**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,31

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406	651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	406	651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**5.573**	**5.299**
Despesas de Comercialização	1.405	1.410
Despesas Administrativas	4.035	4.043
Resultado Financeiro Líquido	64	617
Receitas Financeiras	161	807
Despesas Financeiras	97	190
Resultado Patrimonial	-110	3
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	110	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**87**	**466**
Imposto de Renda	52	105
Contribuição Social	23	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**11**	**320**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,9%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	282,8%	193,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 - BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22631455 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.001-8 CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**175**	**175**
Disponível	175	175
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**175**	**175**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**175**	**175**
Capital Social / Patrimônio Social	175	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**175**	**175**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

Endereço

RUA DA ASSEMBLÉIA, 10 - SALA 3811 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.224-0 CNPJ: 30.168.875/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.060**	**792**
Disponível	717	792
Realizável	343	0
Aplicações Financeiras	343	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	343	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4**	**3**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	393	257
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	393	257
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**1.060**	**792**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.056**	**789**
Capital Social / Patrimônio Social	590	590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	466	199
TOTAL DO PASSIVO	**1.060**	**792**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	248,33	227,28
LC (Liquidez Corrente)	248,33	227,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**393**	**257**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	123	58
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**267**	**199**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**267**	**199**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço

RUA PROFESSOR JOSÉ RANIERI, 20302 - CONJUNTO B / Bairro: CENTRO – CEP: 17015361 // Bauru/SP

VIDA TOP + SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 42.283-5

CNPJ: 41.248.894/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.420

Beneficiários em set/23: 5.563

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**5.549**	**2.635**
Disponível	1.785	1.175
Realizável	3.764	1.459
Aplicações Financeiras	2.431	1.368
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.400	408
Aplicações Livres	1.031	960
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.239	34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.162	21
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	77	13
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	8
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	20
Bens e Títulos a Receber	9	13
Despesas Antecipadas	49	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**433**	**0522**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**978**	**243**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	613	93
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	244	64
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	254	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	15
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	158	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.760**	**458**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.898	482
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.898	482
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-24
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**958**	**156**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	732	127
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	29
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**1.802**	**302**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75	84
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	75	84
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	75	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	358	438
TOTAL DO ATIVO	**5.982**	**3.157**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	-28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,1%	67,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	-184,0%
Margem EBIT	22,1%	-183,7%
Margem EBITDA	25,5%	-158,7%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,7%	34,0%
DC (despesas comercialização)	7,4%	5,9%
DA (despesas administrativas)	42,0%	269,7%
COMB	84,1%	309,6%
COMBA	79,2%	248,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,9%	310,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	24,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	122,4	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,9	148,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**5.004**	**2.914**
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-396	-886
TOTAL DO PASSIVO	**5.982**	**3.157**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,12	12,98
LC (Liquidez Corrente)	5,67	10,83

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**1.798**	**307**
Despesas de Comercialização	205	27
Despesas Administrativas	1.160	1.235
Resultado Financeiro Líquido	174	113
Receitas Financeiras	177	114
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**607**	**-843**
Imposto de Renda	79	0
Contribuição Social	38	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**490**	**-843**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,5%	8,4%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	87,37	16,05
Custo Médio Beneficiário	30,32	5,46

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5410010 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.678-9

CNPJ: 09.164.784/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**11.104**	**9.881**
Disponível	1.030	2.017
Realizável	10.075	7.865
Aplicações Financeiras	5.111	4.050
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.269
Aplicações Livres	5.111	2.781
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.788	3.329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.788	3.329
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1
Bens e Títulos a Receber	150	473
Despesas Antecipadas	21	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**625**	**0314**
Realizável a Longo Prazo	173	164
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	164
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**8.195**	**7.782**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.114	6.867
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.992	6.418
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	449
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	677	660
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104	0
Débitos Diversos	300	254
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**12.432**	**14.645**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.565	16.012
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	13.565	16.012
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.133	-1.367
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.432**	**14.645**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	304
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	443	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	443	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	443	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	10
TOTAL DO ATIVO	**11.729**	**10.195**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,0%	59,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	147,6%	266,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	96,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,7%	41,1%
Margem EBIT	57,7%	59,9%
Margem EBITDA	58,1%	60,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	44,1%	43,5%
COMB	44,1%	44,3%
COMBA	42,5%	42,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,9%	50,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	104,0	81,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**277**	**157**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	277	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	277	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.257**	**2.256**
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.257	256
TOTAL DO PASSIVO	**11.729**	**10.195**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,27

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	844	850
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	229	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	615	712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**11.648**	**14.099**
Despesas de Comercialização	0	118
Despesas Administrativas	5.479	6.364
Resultado Financeiro Líquido	459	617
Receitas Financeiras	1.005	1.158
Despesas Financeiras	545	541
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**6.629**	**8.233**
Imposto de Renda	1.334	1.625
Contribuição Social	487	595
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**4.809**	**6.013**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,2%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	260,1%	351,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA.

Endereço

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 29240000 // Alfredo Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.444-3

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 601

Beneficiários em set/23: 353

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.439**	**2.656**
Disponível	0	0
Realizável	2.439	2.656
Aplicações Financeiras	1.098	1.011
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.097	1.010
Aplicações Livres	1	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	25
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	328	418
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	11
Bens e Títulos a Receber	969	1.191
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.252**	**02.261**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.678**	**2.666**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.909	1.897
Provisões de Prêmios / Contraprestações	227	293
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	50	55
Provisão de Insuficiência de Prêmios	176	238
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.084	956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	438	423
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	160	225
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	47	47
Provisão para IR e CSLL	47	47
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	128
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	572	594
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.221**	**2.216**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.248	2.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.187	2.487
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	-238
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-33
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**731**	**2.515**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	795	2.386
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-64	129
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**490**	**-299**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VIDAPLAN SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.072	2.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.071	2.071
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.071	2.071
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	180	189
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio	60	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**4.691**	**4.917**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	-37,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,4%	-95,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	-33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,5%	-82,8%
Margem EBIT	-22,5%	-81,9%
Margem EBITDA	-21,7%	-81,4%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,9%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,6%	54,2%
COMB	118,5%	167,7%
COMBA	111,5%	159,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,7%	187,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,2	73,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	161,8	60,6

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**392**	**331**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113	113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113	113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	219
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	175	219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.621**	**1.919**
Capital Social / Patrimônio Social	7.950	7.950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	118	118
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.447	-6.148
TOTAL DO PASSIVO	**4.691**	**4.917**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,00

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	**340**	**-739**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	715	1.202
Resultado Financeiro Líquido	76	108
Receitas Financeiras	101	128
Despesas Financeiras	25	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-299**	**-1.836**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-299**	**-1.836**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	189,4%	156,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	326,06	291,78
Custo Médio Beneficiário	178,81	362,43

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS 101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA DA TUJUCA – CEP: 22640000 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 40.391-1

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 444.834

Beneficiários em set/23: 474.198

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**74.627**	**131.405**
Disponível	2	5.444
Realizável	74.626	125.962
Aplicações Financeiras	16.147	81.166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.130	81.139
Aplicações Livres	18	27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.739	19.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.381	19.610
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	339	363
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.824	6.293
Bens e Títulos a Receber	18.943	17.701
Despesas Antecipadas	972	815
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**760.060**	**0825.537**
Realizável a Longo Prazo	429.505	426.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30.348	28.554
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	56.583	56.583
Depósitos Judiciais e Fiscais	296.325	295.313
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46.250	46.004

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**449.295**	**394.366**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	347.097	290.828
Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.256	39.706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	47.720	39.449
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.348	0
Provisão para Remissão	188	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.459	8.545
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	124.454	96.317
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	161.929	146.261
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.559	14.752
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.447	8.985
Comercialização sobre Operações	7.112	5.766
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.086	10.517
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.525	21.722
Débitos Diversos	62.027	56.547
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**1.200.920**	**1.256.674**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.213.832	1.273.508
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.220.115	1.273.141
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.283	367
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.912	-16.834
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.045.160**	**1.005.747**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.029.491	976.996
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.669	28.751
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**155.760**	**250.927**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.973	4.579
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.184	6.003
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâm-bio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306.447	370.767
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	306.447	370.767
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	306.447	370.767
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.432	27.463
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.934	3.491
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.934	3.491
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	20.498	23.972
Intangível	675	854
TOTAL DO ATIVO	**834.687**	**956.943**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,5%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-462,1%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	-4,4%
Margem EBIT	-10,7%	-2,0%
Margem EBITDA	-10,3%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,0%	80,0%
DC (despesas comercialização)	9,6%	9,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,1%
COMB	107,5%	101,3%
COMBA	108,8%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	34,5

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**350.109**	**364.234**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.932	12.035
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55	51
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.877	11.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	215.627	206.139
Provisões para Tributos Diferidos	353	353
Provisões para Ações Judiciais	215.274	205.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	2.060
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	219	2.060
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	733	733
Débitos Diversos	122.598	143.268
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**35.283**	**198.342**
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.342	76.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.342	76.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-163.059	-54.852
TOTAL DO PASSIVO	**834.687**	**956.943**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,17	0,33

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.184	6.003
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.110	6.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.722	692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.388	5.657
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.975	29.462
RESULTADO BRUTO	**159.808**	**255.160**
Despesas de Comercialização	115.714	114.520
Despesas Administrativas	129.957	152.475
Resultado Financeiro Líquido	-14.643	-7.126
Receitas Financeiras	19.727	27.985
Despesas Financeiras	34.369	35.111
Resultado Patrimonial	-38.694	-1.782
Receitas Patrimoniais	664	460
Despesas Patrimoniais	39.358	2.242
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-163.059**	**-46.505**
Imposto de Renda	0	1.231
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	7.117
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-163.059**	**-54.852**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,8%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	52,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2265,7%	382,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	280,90	237,86
Custo Médio Beneficiário	245,93	190,29

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

Endereço

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 - LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP: 36033318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.490-5

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 17.507

Beneficiários em set/23: 20.695

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**17.842**	**18.483**
Disponível	650	511
Realizável	17.192	17.972
Aplicações Financeiras	11.541	10.613
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.077	10.190
Aplicações Livres	464	423
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.162	6.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.445	3.610
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.717	2.688
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	383	376
Bens e Títulos a Receber	107	686
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**1.111**	**0829**
Realizável a Longo Prazo	0	250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	250
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**10.934**	**9.577**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.888	6.953
Provisões de Prêmios / Contraprestações	166	165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	166	165
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	231
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.449	2.997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.967	3.560
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	16
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	1.809
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	91
Débitos Diversos	1.336	709
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**36.087**	**38.236**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.586	40.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.586	39.145
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.104
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.500	-2.013
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**24.818**	**24.337**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.245	23.671
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.573	667
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**11.268**	**13.898**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	1.905
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10	0
Imobilizado	1.101	566
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	645	566
Hospitalares / Odontológicos	41	7
Não Hospitalares / Odontológicos	604	559
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	456	0
Intangível	0	13
TOTAL DO ATIVO	**18.953**	**19.312**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,5%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	37,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	12,1%
Margem EBIT	-4,1%	19,7%
Margem EBITDA	-3,3%	19,9%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,8%	63,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,9%	19,5%
COMB	94,6%	84,2%
COMBA	92,2%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,6%	87,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	59,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	44,3

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**911**	**817**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89	84
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89	84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	550	611
Débitos Diversos	180	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**7.108**	**8.918**
Capital Social / Patrimônio Social	9.679	9.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.572	-762
TOTAL DO PASSIVO	**18.953**	**19.312**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,93

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.682	1.322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	93
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.575	1.229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	305
RESULTADO BRUTO	**6.640**	**14.482**
Despesas de Comercialização	1.078	403
Despesas Administrativas	8.258	7.449
Resultado Financeiro Líquido	969	845
Receitas Financeiras	1.298	1.259
Despesas Financeiras	328	414
Resultado Patrimonial	-84	-50
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	84	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.810**	**7.119**
Imposto de Renda	0	1.802
Contribuição Social	0	682
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.810**	**4.635**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,6%	116,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	195,08	187,83
Custo Médio Beneficiário	134,16	114,13

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

AVENIDA ANÍSIO HADDAD, 8001 - TORRE MILAN, SALA 504-B / Bairro: GEORGINA BUSINESS PARK – CEP: 15091751 // São José do Rio Preto/SP

VITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.984-2 CNPJ: 22.340.694/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.808**	**2.627**
Disponível	2.640	1
Realizável	168	2.626
Aplicações Financeiras	0	2.482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	2.482
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	168	144
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**23**	**33**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	29
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	4
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**0**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**0**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.808**	**2.627**

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

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	5,6%	8,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**2.785**	**2.594**
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	4.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	191	251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	191	251
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.881	-2.132
TOTAL DO PASSIVO	**2.808**	**2.627**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	119,75	80,29
LC (Liquidez Corrente)	119,75	80,29

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**28**	**55**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	25
Resultado Financeiro Líquido	223	293
Receitas Financeiras	231	297
Despesas Financeiras	8	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**239**	**323**
Imposto de Renda	31	46
Contribuição Social	17	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**191**	**251**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITREA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

Rua José Versolato, 111 - bloco b, sala 3014 / Bairro: CENTRO – CEP: 9750730 // São Bernardo do Campo/SP

VITREA ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.337-8 CNPJ: 46.682.893/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**184**	**168**
Disponível	1	2
Realizável	182	166
Aplicações Financeiras	182	166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	182	166
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**6**	**2**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	2
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

VITREA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**184**	**168**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**178**	**166**
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12	6
TOTAL DO PASSIVO	**184**	**168**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	30,88	84,35
LC (Liquidez Corrente)	30,88	84,35

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**0**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	16	6
Receitas Financeiras	16	8
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**16**	**6**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	3	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**13**	**6**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço

Avenida Doutora Ruth Cardoso, 7221 - 7º andar / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425070 // São Paulo/SP

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.259-2 CNPJ: 29.604.093/0001-45

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.416**	**6.750**
Disponível	1.819	695
Realizável	1.597	6.055
Aplicações Financeiras	0	4.959
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.959
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.348	936
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.348	936
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	4
Bens e Títulos a Receber	145	156
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.798**	**0792**
Realizável a Longo Prazo	3.075	15
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.075	15

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**883**	**787**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	769	691
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.877**	**4.435**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.107	4.726
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.107	4.726
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-229	-291
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.877**	**4.435**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	717	770
TOTAL DO ATIVO	**7.214**	**7.543**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	-22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,2%	73,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-34,3%
Margem EBIT	-8,6%	-32,8%
Margem EBITDA	-4,6%	-27,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	103,8%	118,3%
COMB	103,8%	118,3%
COMBA	101,2%	107,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,6%	144,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,9	76,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**8**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**6.756**	**6.756**
Capital Social / Patrimônio Social	9.651	7.616
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.035
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.895	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	**7.646**	**7.543**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,10	9,58
LC (Liquidez Corrente)	3,87	8,58

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	381	1.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	386	1.158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.496**	**3.277**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.023	5.246
Resultado Financeiro Líquido	100	444
Receitas Financeiras	198	515
Despesas Financeiras	98	71
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-432**	**-1.525**
Imposto de Renda	0	-2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-432**	**-1.523**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	10,4%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,2%	11,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102, ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74223060 // Goiânia/GO

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.146-1

CNPJ: 37.880.952/0001-57

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 14.477

Beneficiários em set/23: 16.050

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**64.949**	**57.270**
Disponível	1.829	500
Realizável	63.120	56.770
Aplicações Financeiras	54.112	49.331
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.359	18.368
Aplicações Livres	33.753	30.963
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.883	7.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.318	6.913
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	565	464
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	62	45
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	9
Despesas Antecipadas	31	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**15.320**	**014.534**
Realizável a Longo Prazo	11.085	10.227
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.085	10.227
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**17.573**	**21.786**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.378	19.878
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.504	8.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.504	2.935
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5.090
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.225	4.928
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.607	6.877
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	319	115
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	319	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	384	370
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.492	1.423
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**59.971**	**62.846**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.971	62.846
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.881	67.630
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.090	-4.784
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**46.485**	**65.647**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.755	65.086
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-270	561
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**13.486**	**-2.801**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	27
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	37
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	14	37

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.244	3.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.954	1.913
Outros Investimentos	1.290	1.290
Imobilizado	991	1.105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	365	417
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	365	417
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	626	687
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**80.269**	**71.804**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	-5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	-8,6%
Margem EBIT	28,9%	-7,0%
Margem EBITDA	29,1%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	104,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,4%
COMB	87,1%	115,8%
COMBA	79,9%	107,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	116,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,1%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,7	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	27,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**3.580**	**4.020**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	321	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	321	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.259	3.684
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**59.116**	**45.998**
Capital Social / Patrimônio Social	2.258	2.189
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.740	43.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.740	43.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.118	0
TOTAL DO PASSIVO	**80.269**	**71.804**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,79	2,78
LC (Liquidez Corrente)	3,70	2,63

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	442
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**13.211**	**-3.212**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.751	7.154
Resultado Financeiro Líquido	5.443	4.790
Receitas Financeiras	9.684	5.763
Despesas Financeiras	4.242	974
Resultado Patrimonial	135	176
Receitas Patrimoniais	185	225
Despesas Patrimoniais	50	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.118**	**-5.400**
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**13.118**	**-5.400**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	84,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,8%	56,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	421,95	359,23
Custo Médio Beneficiário	291,25	402,58

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 1009907 // São Paulo/SP

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.712-2 CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**7.758**	**9.115**
Disponível	18	720
Realizável	7.740	8.395
Aplicações Financeiras	6.659	7.442
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.450	1.327
Aplicações Livres	5.208	6.115
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	506	590
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	135
Bens e Títulos a Receber	419	229
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**3.985**	**0409**
Realizável a Longo Prazo	3.642	189
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	136
Títulos e Créditos a Receber	3.590	53
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.428**	**4.435**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.768	2.180
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.768	1.988
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	192
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	97	97
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	991	826
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	572	1.332
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6.859**	**8.085**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.256	8.511
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.256	8.511
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-397	-426
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.859**	**8.085**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	153
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	117	153
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	199	204
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	144	16
TOTAL DO ATIVO	**11.743**	**9.524**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	43,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,1%	75,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	20,3%
Margem EBIT	34,6%	37,2%
Margem EBITDA	34,8%	37,2%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,5%	37,0%
COMB	34,5%	37,0%
COMBA	32,4%	33,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,4%	68,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.626**	**1.310**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.610	1.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.610	1.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**4.689**	**3.779**
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.189	3.279
TOTAL DO PASSIVO	**11.743**	**9.524**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,43	2,06

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-298	-390
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.918	2.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.468	1.757
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	450	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	655	335
RESULTADO BRUTO	**5.356**	**6.078**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.364	2.989
Resultado Financeiro Líquido	438	829
Receitas Financeiras	633	1.030
Despesas Financeiras	195	201
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.179**	**2.804**
Imposto de Renda	925	841
Contribuição Social	345	319
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**909**	**1.643**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,5%	152,0%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

Endereço

Rua Augusta, 1846 - 2º andar, conjunto 211 / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1412000 // São Paulo/SP

VOCÊ TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.248-7

CNPJ: 37.319.040/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.225

Beneficiários em set/23: 1.289

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**3.864**	**3.567**
Disponível	280	0
Realizável	3.584	3.567
Aplicações Financeiras	1.158	923
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.158	0
Aplicações Livres	0	923
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	1.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	1.393
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	170	86
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	6
Bens e Títulos a Receber	1.935	933
Despesas Antecipadas	299	226
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**137**	**0141**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**2.577**	**1.499**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.107	958
Provisões de Prêmios / Contraprestações	434	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5	1
Provisão de Insuficiência de Prêmios	429	204
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	405	394
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	263	360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	131
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	131
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	27	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	318
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.109	92
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**2.013**	**3.831**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.058	3.991
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.211	4.196
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-153	-204
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**1.107**	**2.894**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.137	2.535
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	360
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**907**	**936**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	51	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	51	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	87	87
TOTAL DO ATIVO	**4.002**	**3.708**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,4%	-18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,7%	-30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,5%	-17,4%
Margem EBIT	-27,0%	-10,7%
Margem EBITDA	-26,7%	-10,6%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,0%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,9%	35,8%
COMB	128,1%	111,4%
COMBA	134,1%	111,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,8%	111,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,5%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	209,8	139,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	98,9	49,0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**1.425**	**2.209**
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	3.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.266	916
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.871	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	**4.002**	**3.708**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,55	2,47
LC (Liquidez Corrente)	1,50	2,38

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**872**	**936**
Despesas de Comercialização	5	0
Despesas Administrativas	1.468	1.372
Resultado Financeiro Líquido	-90	-10
Receitas Financeiras	61	29
Despesas Financeiras	151	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-4	-4
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	4	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-695**	**-450**
Imposto de Renda	0	159
Contribuição Social	0	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-695**	**-668**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	40,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	180,8%	67,8%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	173,54	260,58
Custo Médio Beneficiário	108,55	210,78

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 - SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006053 // Nova Lima/MG

WIN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.923-1 CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**1.049**	**1.246**
Disponível	0	0
Realizável	1.049	1.246
Aplicações Financeiras	923	1.198
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	743	684
Aplicações Livres	180	514
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	12
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	6	12
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	18
Bens e Títulos a Receber	80	18
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**679**	**0464**
Realizável a Longo Prazo	399	189
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	210	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	189	189
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**1.060**	**974**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	725	756
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	60
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	683	694
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	57
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	16
Débitos Diversos	271	145
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**3.394**	**4.009**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.636	4.295
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	3.636	4.295
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-242	-286
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.394**	**4.009**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	277	269
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	277	269
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	277	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	**1.729**	**1.710**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,8%	91,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	12,4%
Margem EBIT	13,0%	20,5%
Margem EBITDA	14,7%	22,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	35,1%	23,1%
DA (despesas administrativas)	55,2%	59,8%
COMB	90,4%	82,8%
COMBA	89,6%	82,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,1%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**189**	**191**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**479**	**546**
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42	24
TOTAL DO PASSIVO	**1.729**	**1.710**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,47
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,28

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.394**	**3.999**
Despesas de Comercialização	1.192	925
Despesas Administrativas	1.875	2.396
Resultado Financeiro Líquido	30	43
Receitas Financeiras	107	143
Despesas Financeiras	77	100
Resultado Patrimonial	7	0
Receitas Patrimoniais	7	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**365**	**721**
Imposto de Renda	74	157
Contribuição Social	33	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**258**	**499**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	83,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	260,6%	213,5%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço

RUA TEÓFILO OTONI, 82 - SALA 501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20090070 // Rio de Janeiro/RJ

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.193-6 CNPJ: 33.331.873/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**170**	**160**
Disponível	170	160
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

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

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**170**	**160**

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**170**	**160**
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	145
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	**170**	**160**

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

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

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

XIPP INTEGRADORA E ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

R LEOPOLDO DE BULHOES, 40 - 4ºANDAR / Bairro: VILA CLEMENTINO – CEP: 4022020 // São Paulo/SP

XIPP INTEGRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.308-4 CNPJ: 40.860.943/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**2.474**	**1.996**
Disponível	691	380
Realizável	1.783	1.616
Aplicações Financeiras	1.755	1.610
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.755	1.610
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	6
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**170**	**88**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	46
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	87	42
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**6**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

XIPP INTEGRADORA E ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**2.474**	**1.996**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,8%	-54,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,4%	-57,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18606,5%	0,0%
Margem EBIT	-18605,4%	0,0%
Margem EBITDA	-18605,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21844,0%	0,0%
COMB	21844,0%	0,0%
COMBA	674,4%	649,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	21845,5%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3139,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**3.511**	**1.908**
Capital Social / Patrimônio Social	2.900	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.703	1.800
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.092	-1.092
TOTAL DO PASSIVO	**3.681**	**1.996**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,54	22,75
LC (Liquidez Corrente)	14,54	22,75

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**6**	**0**
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.417	1.235
Resultado Financeiro Líquido	204	190
Receitas Financeiras	204	191
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-1.207**	**-1.045**
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.207**	**-1.092**

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

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

XP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço

AVENIDA PRESIDENTE JUSCELINO KUBITSCHEK, 1909 - 26º ANDAR (PARTE) / Bairro: VILA NOVA CONCEIÇÃO – CEP: 4543907 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 42.350-5 CNPJ: 46.024.429/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em set/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**12.922**	**10.120**
Disponível	50	86
Realizável	12.872	10.034
Aplicações Financeiras	10.061	10.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.061	10.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.311	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.311	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	17
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	1.468	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.084**	**35**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.426	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.181	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.245	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	507	33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	151	2
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**7.137**	**0**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.136	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.136	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**0**	**0**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.137**	**0**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

XP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**12.922**	**10.120**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,7%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,1%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,5%	0,0%
Margem EBIT	-0,4%	0,0%
Margem EBITDA	-0,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	94,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	0,0%
COMB	112,7%	0,0%
COMBA	102,4%	29,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,1%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.838**	**10.085**
Capital Social / Patrimônio Social	10.001	10.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	84	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.247	84
TOTAL DO PASSIVO	**12.922**	**10.120**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,16	289,64
LC (Liquidez Corrente)	3,16	289,64

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**7.137**	**0**
Despesas de Comercialização	6.762	0
Despesas Administrativas	1.282	46
Resultado Financeiro Líquido	718	159
Receitas Financeiras	880	166
Despesas Financeiras	162	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-189**	**112**
Imposto de Renda	773	17
Contribuição Social	285	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**-1.247**	**85**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,2%	0,3%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço

Rua Professor Jorge Lage, 50 - Sala 401 / Bairro: Estoril – CEP: 30494240 // Belo Horizonte/MG

YOU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.238-0

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 34.156

Beneficiários em set/23: 54.018

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**8.673**	**9.255**
Disponível	1.646	1.126
Realizável	7.027	8.129
Aplicações Financeiras	4.881	4.630
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.090	1.180
Aplicações Livres	792	3.450
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.682	972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.479	733
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	193	228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	101
Bens e Títulos a Receber	357	2.426
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**5.327**	**0843**
Realizável a Longo Prazo	203	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	203	203
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**5.134**	**5.970**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.085	3.454
Provisões de Prêmios / Contraprestações	862	1.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	478	863
Provisão de Insuficiência de Prêmios	384	270
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	526	643
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.548	1.678
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	351	976
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	45
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	315	896
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	36
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	534
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	226	1.006
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**19.515**	**14.686**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.174	15.567
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.301	16.423
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	-856
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-659	-881
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**16.448**	**11.116**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.578	9.614
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	870	1.502
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**3.067**	**3.570**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	305	653
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.121	638
Imóveis de Uso Próprio	4.500	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.500	0
Imobilizado de Uso Próprio	621	638
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	621	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	**14.001**	**10.099**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,8%
Margem EBIT	2,4%	1,9%
Margem EBITDA	2,5%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,3%	75,7%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,2%
DA (despesas administrativas)	14,9%	24,4%
COMB	101,9%	103,3%
COMBA	99,9%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	20,8

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**0**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**8.867**	**4.129**
Capital Social / Patrimônio Social	11.500	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	6.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.633	-2.871
TOTAL DO PASSIVO	**14.001**	**10.099**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,55

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	581
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	**3.316**	**3.432**
Despesas de Comercialização	524	470
Despesas Administrativas	2.917	3.584
Resultado Financeiro Líquido	388	734
Receitas Financeiras	599	896
Despesas Financeiras	211	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**263**	**112**
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**238**	**112**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,6%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,9%	144,6%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	39,60	39,75
Custo Médio Beneficiário	33,64	32,40

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

Endereço

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP: 4576010 // São Paulo/SP

0

Informações Cadastrais

Registro: 41.935-4 CNPJ: 14.927.215/0001-67

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 37.528

Beneficiários em set/23: 39.073

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2023

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	**36.273**	**31.881**
Disponível	163	1.221
Realizável	36.110	30.659
Aplicações Financeiras	32.475	28.459
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.895	3.583
Aplicações Livres	28.580	24.875
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	472
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	511	472
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	211	206
Créditos Tributários e Previdenciários	2.780	1.523
Bens e Títulos a Receber	132	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**0**	**00**
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	**4.614**	**3.626**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.943	2.209
Provisões de Prêmios / Contraprestações	542	640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	542	640
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	81
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.396	1.489
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.233	935
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	609	392
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.176	233
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	262	249
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**11.089**	**16.380**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.905	17.511
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.905	17.511
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-816	-1.130
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**4.038**	**5.501**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.131	5.642
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-93	-140
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**7.050**	**10.879**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	**36.273**	**31.881**

Indicadores (Rentabilidade)	3T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	54,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	28,0%
Margem EBIT	42,1%	36,1%
Margem EBITDA	42,1%	36,1%

Indicadores (Operacional)	3T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,9%	32,9%
DC (despesas comercialização)	35,3%	33,1%
DA (despesas administrativas)	3,4%	3,5%
COMB	72,6%	69,5%
COMBA	57,2%	58,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,5%	82,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,1%	19,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	5,4

Passivo (x mil)	3T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**626**	**561**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	626	561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	626	561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	**31.033**	**27.693**
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-926	-4.267
TOTAL DO PASSIVO	**36.273**	**31.881**

Indicadores (Liquidez)	3T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,92	7,61
LC (Liquidez Corrente)	7,86	8,79

DRE (x mil)	3T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.371	2.122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.351	2.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	-592
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48	249
RESULTADO BRUTO	**5.688**	**8.757**
Despesas de Comercialização	3.768	5.365
Despesas Administrativas	362	573
Resultado Financeiro Líquido	2.886	3.170
Receitas Financeiras	2.981	3.279
Despesas Financeiras	94	109
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**4.396**	**5.739**
Imposto de Renda	771	878
Contribuição Social	284	325
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	**3.341**	**4.536**

Indicadores (Capital)	3T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	86,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,9%	15,1%

Indicadores	3T2023	4T2022
Tíquete médio	30,41	35,28
Custo Médio Beneficiário	10,31	11,61

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{Resultado\ Líquido}{Ativo\ Total}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{Resultado\ Líquido}{Patrimônio\ Liquido}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{Resultado\ Bruto}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{Resultado\ Líquido}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{Resultado\ Líquido + Desp.Financeiras + IR + CSLL - Impostos\ Diferidos}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{Resultado\ Líquido + Desp.Financeiras + IR + CSLL - Impostos\ Diferidos + Depreciação + Amortização}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{Ativo\ Permanente}{Ativo\ Total}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{Passivo\ Circulante + Exigivel\ a\ Longo\ Prazo}{Ativo\ Total}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{Eventos\ Indenizáveis\ Líquidos}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

Corresponsabilidade Cedida (CCT)

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{Despesas\ de\ Comercialização}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{Passivo\ Circulante}{Exigivel\ Total}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{Despesas\ Administrativas}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{Eventos\ Indenizáveis\ Líquidos + Despesas\ de\ Comercialização +\ Despesas\ Administrativas}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{Eventos\ Indenizáveis\ Líquidos + Despesas\ de\ Comercialização +\ Despesas\ Administrativas}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT| + Resultado\ Financeiro\ Líquido}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{Créditos\ de\ Operações\ de\ Saúde}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|} x\ 360^{1}$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{Eventos\ a\ Liquidar}{Eventos\ Indenizáveis\ Líquidos\ +\ |CCT|} x\ 360^{1}$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

IRF

Índice de Resultado Financeiro. Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$IRF = \frac{Resultado\ Financeiro\ Líquido}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{Ativo\ circulante\ +\ Realizável\ a\ longo\ prazo}{Passivo\ circulante\ +\ Exigível\ a\ longo\ prazo}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{Ativo\ circulante}{Passivo\ circulante}$$

CT/CP

Capital de terceiros sobre o Capital próprio. Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

$$CT/CP = \frac{Passivo\ Circulante\ +\ Passivo\ Não\ Circulante}{Patrimônio\ Líquido}$$

DOP

Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais. Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$DOP = \frac{Eventos\ Indenizáveis\ Líquidos\ +\ |CCT|\ +\ Despesa\ Comercial + Despesa\ Administrativa + Outras\ Despesas\ Operacionais}{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|\ + Outras\ Receitas\ Operacionais}$$

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total das contraprestações efetivas e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$Tiquete\ Médio\ Mensal = \frac{Contraprestações\ Efetivas\ +\ |CCT|}{Total\ de\ Beneficiários}$$

Custo Médio Beneficiário

Custo Médio Beneficiário Mensal. Mostra a relação entre o total dos custos assistenciais e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$Custo\ Médio\ Beneficiário = \frac{Eventos\ Indenizáveis\ Líquidos\ +\ |CCT| -\ Variação\ da\ PEONA}{Total\ de\ Beneficiários}$$